

Banco Sofisa S.A.

Demonstrações Financeiras Individuais e Consolidadas
Referentes ao Semestre Findo em
30 de Junho de 2023 e
Relatório do Auditor Independente

Deloitte Touche Tohmatsu Auditores Independentes Ltda.

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

Aos Administradores e Acionistas do
Banco Sofisa S.A.

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras individuais e consolidadas do Banco Sofisa S.A. (“Banco”) e de suas controladas, identificadas como Banco e Consolidado, respectivamente, que compreendem o balanço patrimonial em 30 de junho de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o semestre findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras individuais e consolidadas acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira, individual e consolidada, do Banco Sofisa S.A. e de suas controladas em 30 de junho de 2023, o desempenho individual e consolidado de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa individuais e consolidados para o semestre findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil - BACEN.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas”. Somos independentes em relação ao Banco e a suas controladas, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade - CFC, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor

A Administração do Banco é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas não abrange o Relatório da Administração, e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras individuais e consolidadas ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a esse respeito.

A Deloitte refere-se a uma ou mais empresas da Deloitte Touche Tohmatsu Limited (“DTTL”), sua rede global de firmas-membro e suas entidades relacionadas (coletivamente, a “organização Deloitte”). A DTTL (também chamada de “Deloitte Global”) e cada uma de suas firmas-membro e entidades relacionadas são legalmente separadas e independentes, que não podem se obrigar ou se vincular a terceiros. A DTTL, cada firma-membro da DTTL e cada entidade relacionada são responsáveis apenas por seus próprios atos e omissões, e não entre si. A DTTL não fornece serviços para clientes. Por favor, consulte www.deloitte.com/about para saber mais.

A Deloitte é líder global de auditoria, consultoria empresarial, assessoria financeira, gestão de riscos, consultoria tributária e serviços correlatos. Nossa rede global de firmas-membro e entidade: relacionadas, presente em mais de 150 países e territórios (coletivamente, a “organização Deloitte”), atende a quatro de cada cinco organizações listadas pela Fortune Global 500®. Saiba como os cerca de 415 mil profissionais da Deloitte impactam positivamente seus clientes em www.deloitte.com.

Responsabilidades da Administração e da governança pelas demonstrações financeiras individuais e consolidadas

A Administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo BACEN, e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, a Administração é responsável pela avaliação da capacidade de o Banco e suas controladas continuarem operando e divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a Administração pretenda liquidar o Banco e suas controladas ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança do Banco e de suas controladas são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras individuais e consolidadas, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detecta as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos do Banco e de suas controladas.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração.


- Concluimos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional do Banco e de suas controladas. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar a atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar o Banco e suas controladas a não mais se manterem em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras individuais e consolidadas representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou atividades de negócio do Grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras consolidadas. Somos responsáveis pela direção, pela supervisão e pelo desempenho da auditoria do Grupo e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Fornecemos também aos responsáveis pela governança declaração de que cumprimos com as exigências éticas relevantes, incluindo os requisitos aplicáveis de independência, e comunicamos todos os eventuais relacionamentos ou assuntos que poderiam afetar consideravelmente nossa independência, incluindo, quando aplicável, as respectivas salvaguardas.

São Paulo, 16 de agosto de 2023


DELOITTE TOUCHE TOHMATSU
Auditores Independentes Ltda.
CRC nº 2 SP 011609/O-8


Dario Ramos da Cunha
Contador
CRC nº 1 SP 214144/O-1

Banco Sofisa S.A.

Demonstrações Financeiras Individuais e Consolidadas referentes ao semestre findo em 30 de junho de 2023 e
Relatório do Auditor Independente

Banco Sofisa S.A.
Balancos patrimoniais
Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

Ativo	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023	31/12/2022
Caixa e equivalentes de caixa (Nota 4)	54.695	54.328	54.301	54.000
Disponibilidades	54.695	54.328	54.301	54.000
Aplicações interfinanceiras de liquidez (Nota 5)	415.304	88.219	408.210	88.219
Aplicações no mercado aberto	407.094	80.012	400.000	80.012
Aplicações em depósitos interfinanceiros	8.210	8.207	8.210	8.207
Tít.e valores mob.e instr. financ.derivativos (Nota 6)	4.465.472	4.052.771	4.524.866	4.011.299
Carteira própria	3.873.682	3.491.272	3.933.076	3.449.800
Vinculados a compromissos de recompra	265.941	278.877	265.941	278.877
Instrumentos financeiros derivativos	103.453	144.215	103.453	144.215
Vinculados a prestação de garantias	222.396	138.407	222.396	138.407
Relações interfinanceiras (Nota 7)	134.854	237.191	134.854	237.191
Créditos vinculados				
Depósitos no Banco Central	129.572	236.585	129.572	236.585
Correspondentes	4.651	606	4.651	606
Recebimentos e pagamentos a liquidar	631	-	631	-
Operações de crédito	6.116.428	6.060.450	6.023.430	6.060.450
Operações de crédito (Nota 8)	6.289.659	6.190.977	6.194.017	6.190.977
Provisão para perda esperada associada ao risco de crédito (Nota 9)	(173.231)	(130.527)	(170.587)	(130.527)
Outros créditos	2.032.522	1.872.558	1.997.781	1.841.170
Carteira de câmbio (Nota 10)	468.331	438.773	468.331	438.773
Rendas a receber	1.977	6.729	1.976	6.729
Negociação e intermediação de valores (Nota 19)	9.069	1.360	6.656	1.360
Crédito tributário (Nota 11/12)	270.730	196.687	264.340	190.377
Títulos e créditos a receber - Convênios (Nota 12)	1.129.380	1.059.285	1.129.380	1.059.285
Depósitos judiciais (Nota 12)	94.615	91.950	75.705	73.608
Diversos (Nota 12)	80.661	93.432	73.634	86.696
Provisão para perda esperada associada ao risco de crédito (Nota 9)	(22.241)	(15.658)	(22.241)	(15.658)
Outros valores e bens (Nota 13)	38.433	45.776	35.536	42.886
Outros valores e bens	33.563	41.955	30.727	39.119
Despesas antecipadas	8.440	10.044	8.366	9.977
Provisão para redução ao valor recuperável de ativos	(3.570)	(6.223)	(3.557)	(6.210)
Permanente	57.574	52.413	136.020	125.696
Investimentos	18.356	16.215	96.962	89.661
Participações em coligadas e controladas (Nota 38)	-	-	78.606	73.447
No país	-	-	78.366	73.152
No exterior	-	-	240	295
Outros investimentos	18.356	16.215	18.356	16.214
Outros investimentos	18.405	16.264	18.405	16.263
Provisão para perdas	(49)	(49)	(49)	(49)
Imobilizado de uso (Nota 14)	33.530	34.229	33.370	34.065
Imóveis de uso	31.633	31.633	31.407	31.407
Imobilizações em curso	1.272	569	1.272	569
Outras imobilizações de uso	24.605	23.782	24.605	23.782
Depreciações acumuladas	(23.980)	(21.755)	(23.914)	(21.693)
Intangível	5.688	1.970	5.688	1.970
Ativos intangíveis	21.606	13.244	21.606	13.244
Amortização acumulada	(15.918)	(11.274)	(15.918)	(11.274)
Total do ativo	13.315.282	12.463.707	13.314.998	12.460.911

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Banco Sofisa S.A.
Balancos patrimoniais
Em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022
(Em milhares de reais)

	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023	31/12/2022
Passivo				
Depósitos (Nota 15)	7.971.945	6.806.209	7.991.497	6.828.479
Depósitos à vista	550.364	625.163	550.615	625.496
Depósitos interfinanceiros	25.665	-	34.015	8.361
Depósitos a prazo	7.395.916	6.181.046	7.406.867	6.194.622
Captações no mercado aberto (Nota 16)	250.607	256.933	250.607	256.933
Carteira própria	250.607	256.933	250.607	256.933
Recursos de aceites cambiais (Nota 15)	2.180.502	2.049.016	2.180.502	2.049.016
Recursos de letras imob., hipot. de créd. e similares	2.180.502	2.049.016	2.180.502	2.049.016
Relações interfinanceiras/interdependências (Nota 7)	86.076	49.031	86.076	49.031
Recursos em trânsitos de terceiros	86.076	49.031	86.076	49.031
Obrigações por empréstimos (Nota 17)	1.168.560	1.626.377	1.168.560	1.626.377
Empréstimos no exterior	1.019.405	1.465.153	1.019.405	1.465.153
Obrigações por repasses BNDES/Finame	149.155	161.224	149.155	161.224
Instrumentos Financeiros Derivativos (Nota 6d)	66.638	14.934	66.638	14.934
Operações de swap	63.956	12.927	63.956	12.927
Obrigações por venda a termo a entregar	2.682	2.007	2.682	2.007
Outras obrigações	543.263	643.061	522.226	616.600
Cobrança e arrecadação de tributos e assemelhados	944	1.671	944	1.672
Carteira de câmbio (Nota 10)	47.035	133.137	47.035	133.137
Fiscais e previdenciárias (Notas 18)	122.731	135.955	120.121	133.090
Provisão para riscos e obrigações legais (Notas 20/21)	96.634	94.963	81.830	80.613
Sociais e estatutárias (Nota 22)	30.407	56.757	30.407	50.298
Negociação e intermediação de valores (Nota 19)	-	1.980	-	1.980
Diversas (Nota 20)	136.505	118.177	132.882	115.389
Outras dívidas subordinadas (Nota 15)	109.007	100.421	109.007	100.421
Patrimônio líquido dos acionistas controladores (Nota 22)	1.048.892	1.019.541	1.048.892	1.019.541
Capital de domiciliados no país	635.700	635.700	635.700	635.700
Reservas de lucros	368.761	341.050	368.761	341.050
Outros resultados abrangentes	44.431	42.791	44.431	42.791
Patrimônio líquido dos acionistas não controladores	(1.201)	(1.395)	-	-
Total do passivo	13.315.282	12.463.707	13.314.998	12.460.911

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Banco Sofisa S.A.
Demonstrações do Resultado
Semestres findos em 30 de junho 2023 e 2022
(Em milhares de reais, exceto lucro líquido por ação)

	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/06/2023	30/06/2022	30/06/2023	30/06/2022
Receitas da intermediação financeira	1.045.197	803.577	1.040.975	802.029
Operações de crédito (Nota 23)	752.660	593.120	744.216	593.120
Resultado de operações com títulos e valores mobiliários (Nota 24)	280.618	131.585	284.814	130.011
Resultado com instrumentos financeiros derivativos (Nota 6e)	(94.803)	(56.787)	(94.803)	(56.787)
Resultado com operações de câmbio (Nota 25)	106.722	135.659	106.748	135.685
Despesas da intermediação financeira	(753.539)	(523.916)	(752.969)	(524.910)
Operações de captação no mercado (Nota 26)	(586.280)	(423.339)	(587.351)	(424.333)
Operações de empréstimos, cessões e repasses (Nota 27)	(78.840)	(63.025)	(78.840)	(63.025)
Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito (Nota 9b)	(88.419)	(37.552)	(86.778)	(37.552)
Resultado bruto da intermediação financeira	291.658	279.661	288.006	277.119
Receitas/(despesas) operacionais	(185.560)	(123.984)	(183.537)	(122.402)
Receitas de prestação de serviços (Nota 28)	48.245	35.663	43.059	33.272
Despesas de pessoal (Nota 29)	(118.883)	(82.780)	(118.494)	(82.460)
Outras despesas administrativas (Nota 30)	(84.077)	(63.919)	(82.694)	(63.539)
Despesas tributárias (Nota 31)	(30.158)	(25.272)	(29.207)	(24.595)
Resultado de participações em coligadas e controladas (Nota 38)	(1.550)	(1.423)	4.641	1.999
Outras receitas operacionais (Nota 32)	7.498	18.205	5.600	17.365
Outras despesas operacionais (Nota 33)	(6.635)	(4.458)	(6.442)	(4.444)
Resultado operacional	106.098	155.677	104.469	154.717
Resultado não operacional (Nota 34)	885	535	885	535
Resultado antes da tributação sobre o lucro e participações	106.983	156.212	105.354	155.252
Imposto de renda e contribuição social (Nota 11)	(12.606)	(38.523)	(11.205)	(37.669)
Imposto de renda / contribuição social - correntes	(68.441)	(62.792)	(66.952)	(61.862)
Imposto de renda / contribuição social - diferidos	55.835	24.269	55.747	24.193
Participações no lucro - Empregados	(30.664)	(31.919)	(30.664)	(31.919)
Participação de não controladores	(228)	(106)	-	-
Resultado líquido do semestre	63.485	85.664	63.485	85.664
Lucro líquido por ação	0,46	0,62	0,46	0,62

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Banco Sofisa S.A.

Demonstrações do Resultado Abrangente

Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/06/2023	30/06/2022	30/06/2023	30/06/2022
Resultado líquido do semestre	63.485	85.664	63.485	85.664
Ajuste a valor justo de títulos disponíveis para venda	21.955	(10.389)	21.956	(10.393)
Hedge de fluxo de caixa	(18.975)	8.797	(18.975)	8.797
Efeito tributário (a)	(1.341)	716	(1.341)	718
Resultado abrangente do semestre	65.124	84.788	65.125	84.786

(a) O efeito tributário foi calculado pela alíquota de 25% de IRPJ e 20% de CSLL.

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Banco Sofisa S.A.
Demonstrações de Fluxos de Caixa
Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022
(Em milhares de Reais)

	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/06/2023	30/06/2022	30/06/2023	30/06/2022
Resultado líquido ajustado	104.944	101.001	96.742	97.278
Resultado líquido do semestre	63.485	85.664	63.485	85.664
Provisão para perda esperada associada ao risco de crédito	88.419	37.552	86.778	37.552
Imposto de Renda e Contribuição Social Diferido	(55.835)	(24.269)	(55.747)	(24.193)
Provisões fiscais, cíveis e trabalhistas	1.671	1.304	1.217	931
Depreciações e amortizações (Nota 30)	6.868	5.402	6.864	5.398
Resultado de participação em controladas (Nota 38)	1.550	1.423	(4.641)	(1.999)
Varição cambial sobre Caixa e Equivalentes de Caixa	(1.214)	(6.075)	(1.214)	(6.075)
Varição de Ativos e Obrigações	(41.475)	(50.951)	(36.213)	(49.429)
(Aumento) Redução em aplicações interfinanceiras de liquidez	(327.085)	141.537	(319.991)	164.478
(Aumento) Redução em T.V.M. e instrumentos financeiros derivativos	(412.701)	(1.120.197)	(513.567)	(1.118.837)
(Aumento) Redução em relações interfinanceiras e interdependências	139.382	20.109	139.382	20.109
(Aumento) Redução em operações de crédito e de arrendamento mercantil	(144.397)	(130.339)	(49.758)	(130.339)
(Aumento) Redução em outros créditos e outros valores e bens	(96.785)	(192.978)	(93.516)	(194.867)
Aumento (Redução) em depósitos	1.165.736	818.804	1.163.018	792.377
Aumento (Redução) em captações no mercado aberto	(6.326)	70.108	(6.326)	70.108
Aumento (Redução) em recursos de aceites cambiais	131.486	351.815	131.486	351.815
Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	(457.817)	53.946	(457.817)	53.946
Aumento (Redução) em instrumentos financeiros derivativos passivo	51.704	14.489	51.704	14.489
Aumento (Redução) em outras obrigações	(5.018)	(5.958)	(2.545)	(1.134)
Aumento (Redução) em resultados de exercícios futuros	-	(301)	-	(301)
Imposto de renda e contribuição social pagos	(79.654)	(71.986)	(78.283)	(71.273)
ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa Líquido Proveniente (Aplicado)	63.469	50.050	60.529	47.849
(Aumento) / Redução de Investimentos	(1.257)	(1.949)	(1.257)	(1.949)
(Aquisição) de imobilizado de uso	(1.525)	(2.006)	(1.525)	(2.006)
(Aquisição) Intangível	(8.362)	(7.371)	(8.362)	(7.371)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa Líquido Proveniente (Aplicado)	(11.144)	(11.326)	(11.144)	(11.326)
Juros sobre o capital próprio pagos (Nota 22)	(50.298)	(34.842)	(50.298)	(34.842)
Dividendos pagos (Nota 22)	(2.874)	(2.279)	-	-
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO - Caixa Líquido Proveniente (Aplicado)	(53.172)	(37.121)	(50.298)	(34.842)
AUMENTO (REDUÇÃO) de Caixa e equivalentes de caixa	(847)	1.603	(913)	1.680
Caixa e equivalentes de caixa no início do semestre	54.328	111.804	54.000	111.363
Varição cambial sobre Caixa e Equivalentes de Caixa	1.214	6.075	1.214	6.075
Caixa e equivalentes de caixa no final do semestre (Nota 04)	54.695	119.482	54.301	119.119
AUMENTO (REDUÇÃO) de Caixa e equivalentes de caixa	(847)	1.603	(913)	1.680

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Banco Sofisa S.A.

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Semestres findos em 30 de junho de 2023 e 2022

(Em milhares de reais)

	Capital Social	Reservas de Lucro		Outros resultados abrangentes		Lucros Acumulados	Total
		Legal	Estatutária	Hedge de fluxo de caixa	Outros		
Saldos em 31 de dezembro de 2022	635.700	74.110	266.940	55.805	(13.014)	-	1.019.541
Resultado líquido do período	-	-	-	-	-	63.485	63.485
Hedge de fluxo de caixa	-	-	-	(10.436)	-	-	(10.436)
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-	12.076	-	12.076
Destinações:	-	3.174	-	-	-	(38.948)	(35.774)
Constituição de reserva legal	-	3.174	-	-	-	(3.174)	-
Constituição de reserva estatutária/Lucros a destinar	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos (Nota 22)	-	-	-	-	-	-	-
Juros sobre o Capital Próprio Provisionados (Nota 22)	-	-	-	-	-	(35.774)	(35.774)
Saldos em 30 de junho de 2023	635.700	77.284	266.940	45.369	(938)	24.537	1.048.892
	Capital Social	Reservas de Lucro		Outros resultados abrangentes		Lucros Acumulados	Total
		Legal	Estatutária	Hedge de fluxo de caixa	Outros		
Saldos em 31 de dezembro de 2021	635.700	65.972	171.486	24.703	(34.924)	-	862.937
Resultado líquido do período	-	-	-	-	-	85.664	85.664
Hedge de fluxo de caixa	-	-	-	4.839	-	-	4.839
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-	(5.713)	-	(5.713)
Destinações:	-	4.283	-	-	-	(32.440)	(28.157)
Constituição de reserva legal	-	4.283	-	-	-	(4.283)	-
Juros sobre o Capital Próprio Provisionados (Nota 22)	-	-	-	-	-	(28.157)	(28.157)
Saldos em 30 de junho de 2022	635.700	70.255	171.486	29.542	(40.637)	53.224	919.570

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

A participação dos acionistas não controladores no semestre findo em 30 de junho de 2023 é de (R\$ 1.201) ((R\$ 1.301) em 30 de junho de 2022).

Relatório da Administração

Desempenho no semestre findo em 30 de junho de 2023

Histórico

Fundado em 1961, o Banco Sofisa é uma das mais tradicionais instituições financeiras do país. Nestes mais de 60 anos de história, o Banco Sofisa tornou-se conhecido pela solidez e tradição de bons serviços prestados e hoje reúne clientes que podem contar com um parceiro financeiro de confiança que não só oferece serviços financeiros, mas também entende suas atividades e participa de seu dia a dia.

O Banco Sofisa S.A. é um banco múltiplo, especializado na concessão de crédito e serviços para médias e pequenas empresas, com faturamento anual até R\$ 500 MM.

O Banco é administrado por um Conselho de Administração e uma Diretoria Executiva altamente qualificada, com longa experiência no mercado financeiro, que integram, juntamente com o Comitê de Auditoria e as Auditorias Interna e Externa, sua Governança Corporativa, e se estrutura da forma que segue:

- 50% do Conselho de Administração com Membros Independentes
- Comitê de Auditoria Independente
- Auditoria Externa: Deloitte Touche Tohmatsu Auditores Independentes Ltda.
- Auditoria Interna: PricewaterhouseCoopers Auditores Independentes Ltda.

O Banco Sofisa é hoje referência pelas inovações no processo de análise e concessão de crédito e pela qualidade no atendimento. Com presença nacional, sendo a sua sede na Alameda Santos, 1496 em São Paulo, gerentes especialmente treinados oferecem soluções e aconselhamento detalhado sobre os produtos e serviços que melhor atendem às peculiaridades e demandas de negócio de cada um dos clientes.

Rentabilidade dos Negócios

O Banco Sofisa S.A. apresentou um lucro líquido de R\$ 63,5 milhões no primeiro semestre de 2023 (R\$ 85,6 milhões no primeiro semestre de 2022), representando retorno anualizado sobre o patrimônio médio de 12,3 % a.a. (19,2 % a.a. 1SEM2022). O resultado foi parcialmente impactado por maiores Despesas de Provisão e por maiores Despesas de Pessoal e Outras Administrativas.

Patrimônio Líquido totalizou R\$ 1,05 bilhões representando aumento de 14,0% (R\$ 0,9 bilhões 1SEM22).

A carteira de operações de crédito totalizou R\$ 8,0 bilhões ao final do 1SEM23, aumento de 4,6% em relação ao semestre anterior e crescimento de 17,9% nos últimos 12 meses.

No encerramento do 1SEM23, 67,9% do saldo das operações possui vencimento em até 1 ano e o maior devedor representa 1,4% do total da carteira de operações de crédito. A firme gestão de ativos se traduz na manutenção de bons indicadores de qualidade da carteira de operações de crédito. Em relação à carteira de operações de crédito no 1SEM23, as provisões representaram 2,4% (1,8% no 1SEM22), as provisões para créditos classificados com rating D-H representaram 1,7% (1,1% no 1SEM22) e os créditos vencidos acima de 90 dias representaram 0,9% (0,4% no 1SEM22).

A carteira de Captação atingiu R\$11,5 bilhões, apresentando aumento de 18,0%, quando comparada ao 1SEM22. (R\$ 9,8 bilhões).

Governança e Gerenciamento de Riscos

No Banco Sofisa a Alta Administração está comprometida com o gerenciamento contínuo e integrado de riscos, bem como com o gerenciamento contínuo de capital.

As referidas atividades encontram-se sob o comando da Diretoria de ESG, segregada das unidades de negócios e das atividades de auditoria interna. O titular da Diretoria de ESG é o responsável perante o Banco Central do Brasil, pelo gerenciamento de riscos (CRO) e pela estrutura de gerenciamento de capital.

Compete ao Conselho de Administração, para fins do gerenciamento de riscos: fixar os níveis de apetite por riscos da instituição na RAS e revisá-los, com o auxílio da diretoria e do CRO; avaliar, revisar, deliberar e aprovar as políticas e estratégias relativas a riscos; assegurar a aderência da instituição às mesmas; aprovar a nomeação e a destituição do CRO; entre outras atribuições relacionadas. O Conselho de Administração, em conjunto com o CRO e a Diretoria, devem compreender de forma abrangente e integrada os riscos que podem impactar o capital e a liquidez da instituição, garantindo que o conteúdo da RAS seja observado.

Gestão de aspectos Ambientais, Sociais e de Governança Corporativa (ESG – Environmental, Social and Corporate Governance)

O Banco Sofisa, sob diretrizes de seu código de ética, tem o compromisso de seguir padrões éticos regidos pelos valores e princípios de responsabilidade socioambiental, com a promoção e incentivo de ações para o desenvolvimento sustentável. O Banco Sofisa pratica, incentiva e valoriza a responsabilidade socioambiental, buscando alinhar seus objetivos empresariais com os interesses da comunidade em que atua. Para que isso seja possível, o Banco Sofisa foca em seriedade no trato dos negócios, com respeito absoluto aos compromissos que assume; opera dentro dos limites da legislação e das normas externas e internas aplicáveis às suas atividades; faz respeitar seu Código de Ética, zelando por sua atualização, frente às transformações por que passa a sociedade; tem sempre presente os interesses maiores do país e da comunidade em que atua, para este fim adotando regras, meios, atividades e programas compatíveis com suas preocupações de ordem social e com as melhores práticas mundiais concernentes à sustentabilidade e à governança corporativa.

Neutralização da pegada de carbono

O Banco Sofisa recebeu o selo “Moss Carbon Neutral”, um Certificado de Compensação da Pegada de Carbono, compensando 335 toneladas de dióxido de carbono, equivalente a 335 créditos de carbono. Os recursos dos créditos de carbono são direcionados aos projetos dedicados na redução de emissão de gases do efeito estufa, que atuam contra as mudanças climáticas e o aquecimento global atuando nas seguintes iniciativas: Preservação de Florestas nativas; Reflorestamento e regeneração natural; Agricultura regenerativa.

Os projetos REDD (Redução de Emissões provenientes de Desmatamento e Degradação Florestal) que também incluem a conservação e aumento dos estoques de carbono florestal e o manejo sustentável das florestas são: Agrocortex; Fortaleza Ituxi; Florestal Santa Maria e Madre de Dios.

Rating: O Perfil financeiro do Banco Sofisa tem se consolidado ao longo dos anos, com resultado da resiliência da rentabilidade e qualidade dos ativos ofertados pela instituição. A “Fitch Ratings” elevou o Rating Nacional de Longo Prazo do nosso banco para ‘AA-(bra)’, de ‘A+ (bra)’, e elevou o Rating Nacional de Curto Prazo para ‘F1’+(bra)’, de ‘F1(bra)’.

Prêmio Melhor Banco brasileiro: O Sofisa foi eleito o melhor banco brasileiro, segundo o Ranking Melhores Bancos do Mundo da revista Forbes. A pesquisa foi realizada com 48 mil clientes bancários em 32 países, e o ranking listou um total de 405 instituições financeiras de todo o mundo. Foram avaliadas categorias como serviços digitais, atendimento ao cliente, assessoria financeira e confiança.

Apresentamos as Demonstrações Financeiras referentes ao semestre findo em 30 de junho de 2023, acompanhadas das Notas Explicativas e do Relatório dos Auditores Independentes.

São Paulo, 16 de agosto de 2023.

A Administração.

Notas explicativas às demonstrações financeiras

(Em milhares de Reais – R\$, exceto quando indicado de outra forma).

1 Contexto operacional

O Banco Sofisa S.A. (“Sofisa” ou “Banco”), CNPJ 60.889.128/0001-80, com sede na Alameda Santos, 1.496 - São Paulo/SP, em conjunto com suas empresas controladas e coligadas, opera na forma de Banco Múltiplo por meio de suas carteiras comercial, de investimento, de crédito, financiamento, de câmbio e de arrendamento mercantil.

Os benefícios dos serviços prestados entre as instituições do grupo e os custos da estrutura operacional e administrativa são absorvidos, segundo a praticabilidade e razoabilidade de lhes serem atribuídos em conjunto ou individualmente.

2 Elaboração e apresentação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, as quais levam em consideração as disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações, além das normas do Conselho Monetário Nacional (CMN) e do Banco Central do Brasil (BACEN). A elaboração destas demonstrações financeiras observa o disposto na Resolução BCB N° 2 emitida em 12 de agosto de 2020, passando a apresentar o balanço patrimonial de forma resumida e a segregação entre circulante e não circulante nas notas explicativas.

Desde 2008, o Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC emitiu pronunciamentos relacionados ao processo de convergência contábil internacional, porém nem todos foram homologados pelo BACEN. Desta forma, o Sofisa, na elaboração das suas informações contábeis, individuais e consolidadas, adotou os seguintes pronunciamentos:

CPC 00 (R2) - Pronunciamento Conceitual Básico - Resolução CMN n° 4.924/21;
CPC 01 (R1) - Redução ao valor recuperável de ativos - Resolução CMN n° 4.924/21;
CPC 02 (R2) - Efeitos das mudanças nas taxas de câmbio e conversão de demonstrações contábeis - Resolução CMN n° 4.524/16;
CPC 03 (R2) - Demonstrações dos fluxos de caixa - Resolução CMN n° 4.818/20;
CPC 04 (R1) - Ativo Intangível - Resolução CMN n° 4.534/16;
CPC 05 (R1) - Divulgação sobre partes relacionadas - Resolução CMN n° 4.818/20;
CPC 10 (R1) - Pagamento Baseado em Ações - Resolução CMN n° 3.989/11;
CPC 23 - Políticas contábeis, mudança de estimativa e retificação de erro - Resolução CMN n° 4.924/21;
CPC 24 - Evento subsequente - Resolução CMN n° 4.818/20;
CPC 25 - Provisões, passivos e ativos contingentes - Resolução CMN n° 3.823/09;
CPC 27 - Ativo Imobilizado - Resolução CMN n° 4.535/16;
CPC 33 (R1) - Benefícios a empregados - Resolução CMN n° 4.877/20;
CPC 41 - Resultado por Ação - Resolução CMN n° 4.818/20; e
CPC 46 - Mensuração do Valor Justo – Resolução CMN n° 4.924/21.

A Resolução CMN n° 4.966/21, que trata da convergência para a norma internacional do IFRS 9, entrará em vigor em 1° de janeiro de 2025. A administração do Banco Sofisa S.A. aprovou o plano de implementação em 31 de dezembro de 2022, seguindo os conceitos trazidos por essa Resolução, referentes aos conceitos e critérios contábeis aplicáveis aos instrumentos financeiros. O plano está dimensionado para atender as alterações determinadas, dentro do prazo estipulado pela nova legislação regulamentar.

Na elaboração das demonstrações financeiras consolidadas, os saldos de transações entre as empresas consolidadas foram eliminados e as parcelas do lucro líquido e do patrimônio líquido referentes às participações de acionistas não controladores nas controladas foram destacadas. As práticas contábeis adotadas no registro das operações e na avaliação dos elementos patrimoniais pela controladora e pelas empresas incluídas na consolidação foram uniformemente aplicadas.

Considerando o fato de que a moeda funcional e de apresentação das demonstrações financeiras do Sofisa é o Real, e que as operações com a nossa agência e controlada no exterior são um complemento das atividades no país, os ativos, os passivos e os resultados são adaptados às práticas contábeis do Brasil e convertidos para reais de acordo com as taxas de câmbio da moeda local. Os ganhos e perdas provenientes do processo desta conversão são registrados no resultado do período.

O efeito da variação cambial do saldo em moeda estrangeira que compõe os recursos de caixa e equivalentes de caixa está sendo ajustado na Demonstração do Fluxo de Caixa ao lucro e na variação de caixa e equivalentes de caixa.

As demonstrações financeiras consolidadas do Sofisa abrangem integralmente as informações financeiras de sua agência no exterior, e empresas controladas, no país e no exterior, compreendendo as seguintes empresas:

Consolidado Societário

	% Participação	
	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Controladas diretas		
Sofisa S/A Crédito, Financiamento e Investimento	100,00%	100,00%
Sata Sociedade Assessoria Técnica Adm Ltda.	99,98%	99,98%
Sofisa Investment Ltd.	100,00%	100,00%
Sofisa Corretora de Seguros Ltda.	94,99%	94,99%
Controladas indiretas (a)		
Eco Beach Empreendimentos Imobiliários Ltda.	100,00%	100,00%
SPE Premium 1 Empreend. Imobiliários Ltda.	100,00%	100,00%
SPE Premium 2 Empreend. Imobiliários Ltda.	100,00%	100,00%
SPE Premium 3 Empreend. Imobiliários Ltda.	55,10%	55,10%
Coligadas		
EM2104 Participações S/A	19,81%	19,81%

(a) Controladas investidas através da Sata Sociedade Assessoria Técnica Administrativa Ltda.

As demonstrações financeiras foram aprovadas pela Administração em 16 de agosto de 2023.

A Administração declara que todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, estão sendo evidenciadas e correspondem as utilizadas pela Administração na sua gestão.

3 Descrição das principais práticas contábeis

a. Estimativas contábeis

As demonstrações financeiras incluem estimativas e premissas que envolvem julgamento, que afetam os montantes de ativos e passivos, financeiros ou não, receitas e despesas e outras transações, como: perdas esperadas associadas ao risco de crédito, estimativa do valor justo de certos instrumentos financeiros, perda ao valor recuperável de ativos não financeiros, provisões necessárias para absorver eventuais riscos decorrentes de ações cíveis, trabalhistas ou tributárias, as taxas de depreciação dos itens do ativo imobilizado e amortizações de intangíveis e estimativa dos créditos tributários ativados. Os valores de eventual liquidação destes ativos e passivos, podem vir a ser diferentes dos valores apresentados com base nessas estimativas.

b. Demonstração do fluxo de caixa

Para fins das Demonstrações dos Fluxos de Caixa, o Sofisa utiliza o método indireto segundo o qual o lucro ou prejuízo é ajustado pelos seguintes efeitos:

- (i) das transações que não envolvem caixa;
- (ii) de quaisquer diferimentos ou outras apropriações por competência sobre recebimentos ou pagamentos operacionais passados ou futuros;
- (iii) de itens de receita ou despesa associados com fluxos de caixa das atividades de investimento ou de financiamento; e
- (iv) variação cambial dos valores em moeda estrangeira que integram os saldos de caixa e equivalentes de caixa.

Para fins de demonstrações dos fluxos de caixa (conforme disposto na Resolução - CMN nº 3.604/08), caixa e equivalentes de caixa correspondem aos saldos de disponibilidades e aplicações interfinanceiras de liquidez imediatamente conversíveis, ou com prazo de vencimento original igual ou inferior a noventa dias.

c. Aplicações interfinanceiras de liquidez

São registradas pelo valor de aplicação ou aquisição, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço.

d. Títulos e valores mobiliários

Conforme estabelecido pela Circular nº 3.068/01 do BACEN, os títulos e valores mobiliários são avaliados e classificados da seguinte forma:

Títulos para negociação - são adquiridos com o propósito de serem ativa e frequentemente negociados e são ajustados pelo valor de mercado em contrapartida ao resultado do exercício;

Títulos disponíveis para venda - são aqueles que não se enquadram como para negociação ou como mantidos até o vencimento e são ajustados pelo valor de mercado em contrapartida à conta destacada do patrimônio líquido.

Os ganhos e perdas de títulos disponíveis para venda, quando realizados, serão reconhecidos na data da negociação na demonstração do resultado, em contrapartida de conta específica do patrimônio líquido, já descontado os efeitos dos impostos.

Os declínios no valor de mercado dos títulos e valores mobiliários disponíveis para venda e dos mantidos até o vencimento, abaixo dos seus respectivos custos atualizados de caráter não temporários, serão refletidos no resultado como perdas realizadas imediatamente;

Títulos mantidos até o vencimento - são aqueles para os quais há intenção e capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento. São avaliados pelos custos de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do exercício.

e. Instrumentos financeiros derivativos (ativo e passivo)

Os instrumentos financeiros derivativos compostos por operações de opções, operações com futuros, operações a termo e operações de *swaps* são contabilizados de acordo com os seguintes critérios:

- operações de opções: Os prêmios pagos ou recebidos são contabilizados no ativo ou passivo, respectivamente, até o efetivo exercício da opção, e contabilizado como redução ou aumento do custo do bem ou direito, pelo efetivo exercício da opção, ou como receita ou despesa no caso de não exercício;
- operações com futuros: o valor dos ajustes diários é contabilizado em conta de ativo ou passivo e apropriados diariamente como receita ou despesa;
- operações a termo: são contabilizadas pelo valor final do contrato deduzido da diferença entre esse valor e o preço à vista do bem ou direito, reconhecendo as receitas e despesas em razão da fluência dos contratos até a data do balanço; e
- operações de *swaps*: o diferencial a receber ou a pagar é contabilizado em conta de ativo ou passivo, respectivamente, apropriados como receita ou despesa “*pro-rata*” dia até a data do balanço.

As operações com instrumentos financeiros derivativos são avaliadas, na data do balanço, a valor de mercado, contabilizando a valorização ou a desvalorização conforme segue:

- instrumentos financeiros derivativos não considerados como *hedge* - em conta de receita ou despesa, no resultado do exercício;
- instrumentos financeiros considerados como *hedge* - são classificados como *hedge* de risco de mercado ou *hedge* de fluxo de caixa.

Os objetivos de gestão de risco dessa operação, bem como estratégia de proteção de tais riscos estão devidamente documentados. Neste documento está detalhado o objeto de *hedge*, o instrumento utilizado como *hedge*, a natureza dos riscos, os objetivos da gestão de risco e a estratégia de *hedge*, além do método a ser utilizado para medir a efetividade do programa de *Hedge accounting*.

Em 30 de junho de 2023 a efetividade apurada para a carteira de *hedge* estava em conformidade com o estabelecido na Circular nº 3.082, de 30/01/2002, do BACEN.

f. Operações de crédito, depósitos a prazo, interfinanceiros e outras operações ativas e passivas.

As operações pré-fixadas são registradas pelo valor do principal e respectivos rendimentos ou encargos e retificadas pela conta correspondente de rendas ou despesas a apropriar. As operações pós-fixadas são registradas pelo valor do principal, acrescido dos rendimentos auferidos ou encargos incorridos, calculados “*pro-rata*” dia.

g. Transações com ativos financeiros - operações de compra e venda de ativos

As operações de venda e transferência de ativos financeiros com retenção substancial de todos os riscos e benefícios de propriedade do ativo financeiro objeto da transação são registradas e demonstradas conforme determina a Resolução CMN nº 3.533/08, que está em vigor desde 1 de janeiro de 2012 e conforme Resolução CMN nº 3.895/10 do BACEN:

- i) Os ativos financeiros objeto de venda ou transferência permanecem integralmente no ativo;
- ii) Os valores recebidos ou a receber são computados no ativo, tendo como contrapartida o passivo referente à obrigação assumida;
- iii) As receitas e as despesas são apropriadas mensalmente ao resultado do exercício pelo prazo remanescente das operações de acordo com as taxas contratuais pactuadas; e
- iv) Em operações de compra de ativos, os valores pagos na operação são registrados no ativo como direito a receber e as receitas são apropriadas ao resultado do exercício, pelo prazo remanescente da operação.

As operações de venda e transferência de ativos financeiros sem retenção de riscos, resultam na baixa dos ativos objeto da operação, que passam a ser mantidos em conta de compensação. O resultado da cessão é reconhecido integralmente, quando de sua realização.

h. Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

A atualização (“*accrual*”) das operações de crédito, de adiantamentos sobre contratos de câmbio e de outros créditos com características de concessão de crédito são classificados nos respectivos níveis de risco, levando-se em consideração: (i) os parâmetros estabelecidos pela Resolução CMN nº 2.682/99, que requer sua classificação em nove níveis, de “AA” (risco mínimo) a “H” (risco máximo); e (ii) os níveis de riscos são avaliados pela Administração do Banco, periodicamente, considerando a conjuntura econômica, a experiência passada e os riscos específicos e globais em relação às operações. Adicionalmente, também são considerados, para atribuição dos níveis de riscos dos seus clientes, as faixas de atraso definidas na referida Resolução, assim como a contagem em dobro para as operações com prazo a decorrer superior a 36 meses e os efeitos do arrasto de outras operações pertencentes ao mesmo grupo econômico.

As operações vencidas há mais de 59 dias, independentemente do nível de risco, somente são base para reconhecimento de receita quando efetivamente recebidas. As operações classificadas como nível “H” permanecem nessa classificação por 6 meses, exceto aquelas em que utilizamos a contagem em dobro do prazo da operação, quando então são baixadas contra provisão existente e controladas em conta de compensação, não mais figurando no balanço patrimonial.

As operações renegociadas são mantidas, no mínimo, no mesmo nível em que estavam classificadas. Renegociações de operações que já haviam sido baixadas contra provisão e que estavam em conta de compensação são classificadas como “H” e as eventuais receitas provenientes da renegociação são reconhecidas quando efetivamente recebidas.

Adicionalmente, o Banco adota um modelo de *Credit Scoring* que busca, por meio de características dos proponentes de crédito, criar medidas que separem os créditos e operações, segundo a capacidade de pagamento dos devedores, bem como medidas de avaliação de desempenho (estatística de Kolmogorov-Smirnov, conhecida como KS), e assim atribuir a nota de crédito adequada a cada operação. Adicionalmente a Instituição elaborou um estudo que fundamenta a pontuação adicional que será atribuída a cada devedor, a partir das garantias apresentadas em cada uma das operações, adotando um modelo de perda esperada, evidenciando assim o poder mitigador de cada garantia e seu histórico de recuperação.

Uma vez a operação classificada conforme modelo de *Credit Scoring*, ela fica sujeita a todos os efeitos, acima mencionados, estabelecidos na Resolução CMN nº 2.682/99, sendo mantido o maior valor de provisão apurado entre o modelo de *Credit Scoring* e os critérios da resolução citada.

i. Outros valores e bens

Bens não de uso próprio: Está representado por bens não de uso próprio da instituição, recebidos em dação de pagamento, registrados inicialmente pelo custo e ajustados pela provisão para desvalorização, quando aplicável. Quando a avaliação dos bens for superior ao valor contábil dos créditos, o valor a ser registrado deve ser igual ao montante do crédito, não sendo permitida a contabilização do diferencial como receita. Quando a avaliação dos bens for inferior ao valor contábil dos créditos, o valor a ser registrado limita-se ao montante da avaliação dos bens.

Despesas antecipadas: Referem-se a despesas pagas antecipadamente, cujos direitos de benefícios ou prestação de serviços ocorrerão em períodos subsequentes, representados por despesas de seguros e custos na captação de recursos externos. Quando da cessão desses direitos ou benefícios, as correspondentes comissões são imediatamente reconhecidas no resultado, quando existentes.

j. Investimentos

Os investimentos em controladas e coligadas são avaliados pelo método da equivalência patrimonial e os demais investimentos pelo custo histórico.

k. Imobilizado de uso

O imobilizado de uso é demonstrado pelo custo de aquisição ou formação. A depreciação e a amortização são calculadas pelo método linear com taxas anuais do correspondente ativo, conforme demonstrado na nota explicativa nº 14.

l. Ativo Intangível

O ativo intangível corresponde aos direitos adquiridos como objeto de bens incorpóreos tendo como finalidade a manutenção das atividades do Banco. Os ativos intangíveis são amortizados de forma linear no decorrer de um período estimado de benefício econômico.

m. Redução ao valor recuperável de ativos não financeiros (“Impairment”)

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos ativos não financeiros com o objetivo de avaliar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável. Quando tais evidências são identificadas e o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é constituída provisão para deterioração ajustando o valor contábil líquido ao valor recuperável.

n. Imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido

A provisão para imposto de renda é constituída considerando a alíquota de 15% sobre o lucro tributável, acrescida de 10% sobre o lucro anual excedente a R\$ 240. A provisão para contribuição social sobre o lucro líquido (CSLL), foi calculada considerando a alíquota de 21% para o Banco Sofisa e para as demais empresas financeiras a alíquota de 16%. Para as empresas não financeiras, a CSLL foi calculada à alíquota de 9% sobre o lucro tributável.

O imposto de renda e a contribuição social diferidos (ativo e passivo) são calculados sobre prejuízo fiscal, base negativa e diferenças temporárias geradas até 30 de junho de 2023 considerando as alíquotas de 25% IRPJ e 20% CSLL (15% para as demais empresas financeiras e 9% para as empresas não financeiras). Os créditos tributários são baseados nas expectativas atuais de realização, estudos técnicos e análises da Administração em atendimento a Resolução CMN nº 4.842/20. As obrigações fiscais diferidas são calculadas sobre as diferenças temporárias.

Com base na emenda constitucional nº 103/2019, artigo 32, a alíquota da contribuição social passou a ser de 20% para os bancos a partir de 1º de março de 2020.

Conforme Lei nº 14.183, para o período de julho a dezembro de 2021, a alíquota de CSLL será de 25%, retornando para 20% a partir de janeiro de 2022.

A Medida Provisória MP 1.115 de abril de 2022 (convertida na Lei nº 14.446, de 2 de setembro de 2022), majorou a alíquota da CSLL em 1% para o período de agosto a dezembro de 2022, passando de 20% para 21% para os Bancos de qualquer espécie e de 15% para 16% para as demais entidades reguladas pelo Banco Central.

o. Provisões, ativos e passivos contingentes e obrigações legais

As práticas contábeis para registro, mensuração e divulgação de ativos e passivos contingentes estão consubstanciadas na Resolução CMN nº 3.823/09 e Instrução Normativa BCB nº 319/22, a saber:

- Ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa;
- Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como de perdas possíveis são divulgados, e aqueles não mensuráveis com suficiente segurança e como de perdas remotas não são provisionados e/ou divulgados;
- As obrigações legais são registradas como exigíveis, independentemente da avaliação sobre as probabilidades de êxito, estão representadas por processos judiciais, cujo objeto de contestação é a sua legalidade ou constitucionalidade.

p. Passivos financeiros por captações em depósitos; Captações no mercado aberto; Recursos de aceites cambiais; Obrigações por empréstimos e repasses no exterior

São demonstrados pelos valores das exigibilidades e consideram, quando aplicável, os encargos incorridos até a data do balanço, reconhecidos em base “*pro rata temporis*”.

Os custos de transação incorridos referem-se basicamente a valores pagos a terceiros pelo serviço de intermediação, colocação e distribuição de títulos de emissão própria. São contabilizados como redutores dos títulos e são apropriadas, “*pro rata temporis*”, para a adequada conta de despesa, exceto nos casos em que os títulos sejam mensurados a valor justo por meio do resultado.

q. Outros ativos e passivos

Os ativos estão demonstrados pelos valores de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias auferidos (em base “*pro-rata*” dia) e provisão para perda, quando julgada necessária. Os passivos demonstrados incluem os valores conhecidos e calculáveis, acrescidos dos encargos e das variações monetárias incorridas (em base “*pro-rata*” dia).

r. Resultados recorrentes e não recorrentes

Com a emissão da Resolução BCB nº02 de 12 de agosto de 2020, o Banco Central do Brasil determinou a divulgação de resultados recorrentes e não recorrentes. A Resolução, em seu artigo 34 §4º, define resultado não recorrente como aquele que: I – não esteja relacionado ou esteja relacionado incidentalmente com as atividades típicas da instituição; e II – não esteja previsto para ocorrer com frequência nos exercícios futuros.

s. Lucro por ação

O lucro líquido por ação é calculado em reais com base na quantidade de ações em circulação, na data dos balanços.

No semestre findo em 30 de junho de 2023, não ocorreram alterações na quantidade de ações em circulação. A quantidade de ações no semestre findo em 30 de junho de 2023 é de 137.492.121.

4 Caixa e equivalentes de caixa

	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023	31/12/2022
Disponibilidades	1.727	1.953	1.573	1.920
Disponibilidades em moeda estrangeira	52.968	52.375	52.728	52.080
Saldo de disponibilidades	54.695	54.328	54.301	54.000

5 Aplicações interfinanceiras de liquidez

Sofisa Consolidado

	Valores por prazo de vencimentos		30/06/2023	31/12/2022
	Curto Prazo	Longo Prazo	Total	Total
	Aplicações no mercado aberto	8.210	-	8.210
Letras Financeiras do Tesouro - Posição bancada	8.210	-	8.210	80.012
Aplicações em depósitos interfinanceiros	407.094	-	407.094	8.207
Total em 30/06/2023	415.304	-	415.304	-
Total em 31/12/2022	88.219	-	-	88.219

Banco Sofisa

	Valores por prazo de vencimentos		30/06/2023	31/12/2022
	Curto Prazo	Longo Prazo	Total	Total
	Aplicações no mercado aberto	8.210	-	8.210
Letras Financeiras do Tesouro - Posição bancada	8.210	-	8.210	80.012
Aplicações em depósitos interfinanceiros	400.000	-	400.000	8.207
Total em 30/06/2023	408.210	-	408.210	-
Total em 31/12/2022	88.219	-	-	88.219

6 Títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

a. Composição por tipo

	Sofisa Consolidado				Banco Sofisa	
	30/06/2023				30/06/2023	
	Carteira própria	Vinculados a recompra	Instrumentos financeiros derivativos	Vinculados a prestação de garantias	Total	Total
Letras Financeiras do Tesouro	2.672.385	50.651	-	222.396	2.945.432	2.903.002
Notas do Tesouro Nacional	419.914	-	-	-	419.914	417.516
Letras do Tesouro Nacional	399.989	-	-	-	399.989	399.989
Notas do Governo de Outros Países	111.733	-	-	-	111.733	111.733
Total de títulos públicos	3.604.021	50.651	-	222.396	3.877.068	3.832.240
Eurobonds	3.305	205.208	-	-	208.512	208.512
Cotas de Fundos	107.804	-	-	-	107.804	212.027
Cert. Recebíveis do Agronegócio	4.324	-	-	-	4.324	4.324
Termo	-	-	686	-	686	686
Swap	-	-	102.767	-	102.767	102.767
Debêntures	6.447	10.082	-	-	16.529	16.529
Notas Comerciais (a)	147.781	-	-	-	147.781	147.781
Total de títulos privados	269.661	215.290	103.453	-	588.404	692.626
Total	3.873.682	265.941	103.453	222.396	4.465.472	4.524.866

	Sofisa Consolidado				Banco Sofisa	
	31/12/2022				31/12/2022	
	Carteira própria	Vinculados a recompra	Instrumentos financeiros derivativos	Vinculados a prestação de garantias	Total	Total
Letras Financeiras do Tesouro	1.390.194	46.825	-	138.407	1.575.426	1.533.954
Notas do Tesouro Nacional	1.348.851	-	-	-	1.348.851	1.348.851
Letras do Tesouro Nacional	373.121	-	-	-	373.121	373.121
Notas do Governo de Outros Países	105.667	-	-	-	105.667	105.667
Total de títulos públicos	3.217.833	46.825	-	138.407	3.403.065	3.361.593
Eurobonds	3.472	225.714	-	-	229.186	229.186
Ações	-	-	-	-	-	-
Termo	-	-	880	-	880	880
Swap	-	-	143.335	-	143.335	143.335
Notas Comerciais (a)	106.852	-	-	-	106.852	106.852
Letras Financeiras - LF	-	-	-	-	-	-
Total de títulos privados	273.439	232.052	144.215	-	649.706	649.706
Total	3.491.272	278.877	144.215	138.407	4.052.771	4.011.299

(a) Valor compõe carteira de crédito expandida, vide nota explicativa nº 8.

b. Composição por vencimento

	Sofisa Consolidado							
	Curto prazo					Longo prazo		
	Até 30 dias	De 31 a 60 dias	De 61 a 90 dias	De 91 a 180 dias	De 181 a 360 dias	Total	Acima de 360 dias	Total geral
Em 30/06/2023								
Letras Financeiras do Tesouro	-	-	-	-	-	-	2.945.432	2.945.432
Notas do Tesouro Nacional	-	-	-	-	-	-	419.914	419.914
Letras do Tesouro Nacional	291.851	-	-	-	38.347	330.198	69.791	399.989
Notas do Governo de Outros Países	-	-	-	111.733	-	111.733	-	111.733
Total de títulos públicos	291.851	-	-	111.733	38.347	441.931	3.435.137	3.877.068
Eurobonds	-	-	-	-	-	-	208.512	208.512
Cotas de Fundos	107.804	-	-	-	-	107.804	-	107.804
Cert. Recebíveis do Agronegócio	-	-	-	-	-	-	4.324	4.324
Termo	-	-	-	-	686	686	-	686
Swap	-	943	11.750	450	-	13.143	89.625	102.768
Debêntures	-	-	-	-	-	-	16.529	16.529
Notas Comerciais	11.923	4.166	5.491	18.763	23.825	64.168	83.613	147.781
Total de títulos privados	119.727	5.109	17.241	19.213	24.511	185.801	402.603	588.404
Total	411.578	5.109	17.241	130.946	62.858	627.732	3.837.740	4.465.472

	Sofisa Consolidado							
	Curto prazo					Longo prazo		
	Até 30 dias	De 31 a 60 dias	De 61 a 90 dias	De 91 a 180 dias	De 181 a 360 dias	Total	Acima de 360 dias	Total geral
Em 31/12/2022								
Letras Financeiras do Tesouro	-	-	-	-	-	-	1.575.426	1.575.426
Notas do Tesouro Nacional	733.847	-	-	214.296	-	948.143	400.708	1.348.851
Letras do Tesouro Nacional	-	-	-	-	273.977	273.977	99.144	373.121
Notas do Governo de Outros Países	-	-	-	-	105.667	105.667	-	105.667
Total de títulos públicos	733.847	-	-	214.296	379.644	1.327.787	2.075.278	3.403.065
Eurobonds	-	-	-	-	-	-	229.186	229.186
Cotas de Fundos	128.903	-	-	-	-	128.903	-	128.903
Cert. Recebíveis do Agronegócio	-	-	-	-	-	-	4.132	4.132
Termo	2	474	49	355	-	880	-	880
Swap	-	171	-	60.332	-	60.503	82.832	143.335
Debêntures	-	-	-	-	-	-	36.418	36.418
Notas Comerciais	1.025	696	8.326	28.169	15.848	54.064	52.788	106.852
Total de títulos privados	129.930	1.341	8.375	88.856	15.848	244.350	405.356	649.706
Total	863.777	1.341	8.375	303.152	395.492	1.572.137	2.480.634	4.052.771

	Banco Sofisa							
	Curto prazo					Longo prazo		
	Até 30 dias	De 31 a 60 dias	De 61 a 90 dias	De 91 a 180 dias	De 181 a 360 dias	Total	Acima de 360 dias	Total geral
Em 30/06/2023								
Letras Financeiras do Tesouro	-	-	-	-	-	-	2.903.002	2.903.002
Notas do Tesouro Nacional	-	-	-	-	-	-	417.516	417.516
Letras do Tesouro Nacional	291.851	-	-	-	38.347	330.198	69.791	399.989
Notas do Governo de Outros Países	-	-	-	111.733	-	111.733	-	111.733
Total de títulos públicos	291.851	-	-	111.733	38.347	441.931	3.390.309	3.832.240
Eurobonds	-	-	-	-	-	-	208.512	208.512
Cotas de Fundos	212.026	-	-	-	-	212.026	-	212.026
Cert. Recebíveis do Agronegócio	-	-	-	-	-	-	4.324	4.324
Termo	-	-	-	-	686	686	-	686
Swap	-	943	11.750	450	-	13.143	89.625	102.768
Debêntures	-	-	-	-	-	-	16.529	16.529
Notas Comerciais	11.923	4.166	5.491	18.763	23.825	64.168	83.613	147.781
Títulos privados	223.949	5.109	17.241	19.213	24.511	290.023	402.603	692.626
Total	515.800	5.109	17.241	130.946	62.858	731.954	3.792.912	4.524.866

Banco Sofisa

	Curto prazo						Longo prazo	
	Até	De 31	De 61	De 91	De 181	Total	Acima de	Total geral
	30 dias	a 60 dias	a 90 dias	a 180 dias	a 360 dias		360 dias	
Em 31/12/2022								
Letras Financeiras do Tesouro	-	-	-	-	-	-	1.533.954	1.533.954
Notas do Tesouro Nacional	733.847	-	-	214.296	-	948.143	400.708	1.348.851
Letras do Tesouro Nacional	-	-	-	-	273.977	273.977	99.144	373.121
Notas do Governo de Outros Países	-	-	-	-	105.667	105.667	-	105.667
Total de títulos públicos	733.847	-	-	214.296	379.644	1.327.787	2.033.806	3.361.593
Eurobonds	-	-	-	-	-	-	229.186	229.186
Cotas de Fundos	128.903	-	-	-	-	128.903	-	128.903
Cert. Recebíveis do Agronegócio	-	-	-	-	-	-	4.132	4.132
Termo	2	474	49	355	-	880	-	880
Swap	-	171	-	60.332	-	60.503	82.832	143.335
Debêntures	-	-	-	-	-	-	36.418	36.418
Notas Comerciais	1.025	696	8.326	28.169	15.848	54.064	52.788	106.852
Títulos privados	129.930	1.341	8.375	88.856	15.848	244.350	405.356	649.706
Total	863.777	1.341	8.375	303.152	395.492	1.572.137	2.439.162	4.011.299

c. Classificação dos títulos e valores mobiliários e instrumentos financeiros derivativos

	Sofisa Consolidado				Banco Sofisa			
	30/06/2023		31/12/2022		30/06/2023		31/12/2022	
	Valor na curva	Valor de mercado	Valor na curva	Valor de mercado	Valor na curva	Valor de mercado	Valor na curva	Valor de mercado
Títulos para negociação								
Títulos públicos	67.194	67.208	6.246	6.244	67.194	67.208	6.246	6.244
Cotas de Fundos	107.804	107.804	128.903	128.903	212.026	212.026	128.903	128.903
Eurobonds	73.190	69.022	80.931	75.845	73.190	69.022	80.931	75.845
Total	248.188	244.034	216.080	210.992	352.410	348.256	216.080	210.992
Títulos disponíveis para venda								
Títulos públicos	3.702.894	3.698.127	2.899.495	2.871.785	3.658.065	3.653.299	2.858.024	2.830.313
Notas do Governo de Outros Países	111.733	111.733	105.667	105.667	111.733	111.733	105.667	105.667
Debêntures	16.530	16.530	36.328	36.418	16.530	16.530	36.328	36.418
Cert. Recebíveis do Agronegócio	4.412	4.324	4.335	4.132	4.412	4.324	4.335	4.132
Eurobonds	136.341	139.490	149.179	153.341	136.341	139.490	149.179	153.341
Notas Comerciais	147.781	147.781	106.852	106.852	147.781	147.781	106.852	106.852
Total	4.119.691	4.117.985	3.301.856	3.278.195	4.074.862	4.073.157	3.260.385	3.236.723
Títulos mantidos até o vencimento								
Títulos públicos	-	-	419.369	419.880	-	-	419.369	419.880
Total	-	-	419.369	419.880	-	-	419.369	419.880
Instrumentos Financeiros Derivativos								
Termo	686	686	880	880	686	686	880	880
Swap	102.767	102.767	143.335	143.335	102.767	102.767	143.335	143.335
Total	103.453	103.453	144.215	144.215	103.453	103.453	144.215	144.215
Total geral	4.471.332	4.465.472	4.081.520	4.053.282	4.530.725	4.524.866	4.040.049	4.011.810

Os títulos e valores mobiliários classificados nas categorias “títulos para negociação” e “disponíveis para venda”, bem como os instrumentos financeiros derivativos, são demonstrados pelo seu valor justo. O valor justo geralmente baseia-se em consultas a cotações de preços de mercado através de fontes independentes ou cotações de preços de mercado para ativos ou passivos com características semelhantes. Se esses preços de mercado não estiverem disponíveis, os valores justos são determinados através de cotações de operadores de mercado, modelos de precificação, fluxo de caixa descontado ou técnicas similares, para as quais a determinação do valor justo pode exigir julgamento ou estimativa significativa por parte da Administração.

O Banco declara ter capacidade financeira e intenção de manter até o vencimento os títulos classificados na categoria “Mantidos até o Vencimento”.

d. Derivativos

O Banco realiza operações com instrumentos financeiros derivativos visando à proteção das variações de preços de mercado e diluição de riscos de moedas e de taxas de juros de seus ativos e passivos e fluxos de caixa contratados por prazos, taxas e montantes compatíveis.

Derivativos são usados como ferramenta de gerenciamento de risco com o objetivo de cobertura das posições das carteiras de não-negociação (*Banking Book*) e de negociação (*Trading Book*). Adicionalmente, derivativos de alta liquidez transacionados em bolsa são usados, dentro de limites estreitos e periodicamente revistos, com o objetivo de gerenciar exposições na carteira de negociação.

Visando administrar os riscos decorrentes, foram determinados limites internos para exposição global e por carteiras. Estes limites são acompanhados diariamente. Considerando a eventual possibilidade de existência de limites excedidos em decorrência de situações não previstas, a Administração definiu políticas internas que implicam na imediata definição das condições de realinhamento. Esses riscos são monitorados por área independente das áreas operacionais e são diariamente reportados à alta Administração.

O gerenciamento de risco de mercado utiliza-se do VaR, como medida de perda potencial das carteiras do Banco. Para os cálculos, utiliza-se o modelo paramétrico para o horizonte de 20 dias e intervalo de confiança de 99%, conforme divulgado na nota explicativa nº 35.

Os contratos de operações de *swap* são registrados na B3 S.A. Brasil Bolsa Balcão e envolvem taxas pré-fixadas, DI, IGPM, Libor, e variação cambial. Os contratos futuros e de opções e termo são registrados na B3 S.A. Brasil Bolsa Balcão e envolvem variação cambial, DI e índice BOVESPA.

A determinação dos valores de mercado de tais instrumentos financeiros derivativos é baseada nas cotações divulgadas em bolsa e, em alguns casos, quando da inexistência de liquidez ou mesmo de cotações, são utilizadas estimativas de valor presente e outras técnicas de precificação.

Foram adotadas as seguintes bases para determinação dos preços de mercado:

- Opções e Futuros: cotações em Bolsas;
- Termos: o valor futuro da operação descontado a valor presente, conforme taxas obtidas na B3 S.A. Brasil Bolsa Balcão ou bolsas de referência; e
- *Swaps*: o fluxo de caixa de cada uma de suas partes foi descontado a valor presente, conforme as correspondentes curvas de juros, obtidas com base nas taxas de juros da B3 S.A. Brasil Bolsa Balcão.

O Sofisa não realizou operações com derivativos exóticos ou qualquer outro tipo de derivativo alavancado.

Os valores nominais são registrados em contas de compensação e os correspondentes valores das contas patrimoniais são resumidos como segue:

	Sofisa Consolidado e Banco Sofisa			
	Valor Nominal	Ativos/(Passivos)	Valor Nominal	Ativos/(Passivos)
	30/06/2023		31/12/2022	
Contratos Futuros / NDF / Swap				
Compromissos de compra	669.260	(66.638)	83.110	(14.934)
Swap	650.736	(63.956)	22.468	(12.927)
NDF - Dólar	18.524	(2.682)	60.642	(2.007)
Compromissos de venda (a)	1.624.585	112.522	2.014.091	145.575
Futuro - Dólar	366.237	9.069	207.582	1.360
Futuro - DI e DDI	918.810	-	729.266	-
Futuro - Dap	312.627	-	-	-
Swap	20.996	102.767	1.037.132	143.335
NDF - Dólar	5.915	686	40.111	880

(a) O saldo ativo de derivativos de R\$ 9.069 é demonstrado no balanço na rubrica "Negociação e intermediação de valores (nota explicativa nº 19)" (R\$ 1.360 em 31 de dezembro de 2022).

Hedge Accounting- Recursos Captados no Exterior

O objetivo do hedge do Banco Sofisa é compensar possíveis riscos decorrentes da exposição às variações no fluxo de caixa futuro estimado, provenientes dos recursos captados no exterior. Para proteger os fluxos de caixa futuros das captações no exterior contra a exposição à variação cambial e taxa de juros Libor, o Banco Sofisa negociou contratos de Swap durante o segundo semestre de 2021, sendo o valor presente das captações de R\$ 605.084. Esses instrumentos geraram ajuste a valor de mercado credor registrado no patrimônio líquido de R\$ 45.369, líquido dos efeitos tributários. A efetividade apurada para a carteira de hedge estava em conformidade com o estabelecido na Circular nº 3.082, de 30/01/2002, do BACEN.

Os instrumentos financeiros derivativos por vencimento, em 30 de junho de 2023 e 31 de dezembro de 2022 no Sofisa consolidado e Banco Sofisa, têm a seguinte composição:

	Até 30 Dias	De 31 à 90 Dias	De 91 à 180 Dias	De 181 à 360 Dias	De 1 a 3 Anos	Acima de 3 anos	Total
Compensação							
Contratos de Futuros	432.561	63.287	183.310	643.390	211.626	63.500	1.597.674
Contratos de "Swap"	-	10.000	6.175	5.000	650.556	-	671.731
Contratos de Termo - NDF	1.321	2.124	12.391	8.603	-	-	24.439
Total - 30/06/2023	433.882	75.411	201.876	656.993	862.182	63.500	2.293.844
Total - 31/12/2022	435.521	278.069	519.162	59.274	771.674	33.500	2.097.200
Posição ativa							
Contratos de "Swap"	-	943	450	-	101.374	-	102.767
Contratos de Termo - NDF	-	-	-	686	-	-	686
Total - 30/06/2023	-	943	450	686	101.374	-	103.453
Total - 31/12/2022	2	694	60.687	-	82.832	-	144.215
Posição Passiva							
Contratos de Swap	-	-	(246)	(233)	(63.477)	-	(63.956)
Contratos de Termo - NDF	(171)	(271)	(1.826)	(414)	-	-	(2.682)
Total - 30/06/2023	(171)	(271)	(2.072)	(647)	(63.477)	-	(66.638)
Total - 31/12/2022	(497)	(217)	(1.141)	(718)	(12.361)	-	(14.934)

O resultado líquido das operações envolvendo instrumentos financeiros derivativos está assim composto:

e. Resultado com Derivativos

	Sofisa Consolidado e Banco Sofisa	
	30/06/2023	30/06/2022
Swap	(124.664)	(117.621)
Termo	(7.709)	554
Futuro - DI	(2.900)	17.324
Futuro - Dap	(196)	-
Resultado Day Trade - Contratos derivativo	101	(853)
Futuro - Dólar	18.650	40.128
Mercado Futuro - Exterior	21.915	3.681
Total	(94.803)	(56.787)

Estes resultados são compensados, no todo ou em parte, com a variação cambial, principalmente por operações de ACC – Adiantamento de Contrato de Câmbio e ACE – Adiantamento de Contrato de Exportação, que são reconhecidas no resultado (notas explicativas nº 25 e nº 27) em diversas rubricas, pois não adotamos *hedge accounting* para estes produtos.

7 Relações interfinanceiras

O saldo ativo de R\$ 129.572 (R\$ 236.585 sendo R\$ 236.057 no curto prazo e R\$ 528 no longo prazo em 31 de dezembro de 2022) é referente a depósitos no Banco Central sendo R\$ 128.226 no curto prazo e R\$ 1.346 no longo prazo, e R\$ 4.651 no curto prazo (R\$ 606 em 31 de dezembro de 2022) refere-se a correspondentes bancários. O saldo de R\$ 631 (R\$ 0 em 31 de dezembro de 2022), refere-se a outras liquidações no curto prazo. O saldo passivo de R\$ 86.076 refere-se a ordem de pagamento em moeda estrangeira no curto prazo (R\$ 49.031 em 31 de dezembro de 2022).

8 Operações de crédito e outros créditos

a. Composição por tipo de operação

	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023	31/12/2022
Operações de crédito	6.289.659	6.190.977	6.194.017	6.190.977
Outros créditos	1.735.396	1.478.644	1.735.396	1.478.644
Total da carteira de operações de crédito	8.025.055	7.669.621	7.929.413	7.669.621

b. Composição por vencimento

	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023	31/12/2022
Parcelas a vencer	7.852.419	7.568.861	7.756.777	7.568.861
0 a 14 dias	666.264	751.817	666.264	751.817
15 a 30 dias	492.694	521.581	492.694	521.581
31 a 60 dias	948.808	759.304	948.808	759.304
61 a 90 dias	599.379	578.527	599.379	578.527
91 a 180 dias	1.188.407	1.336.180	1.188.407	1.336.180
181 a 360 dias	1.314.543	1.170.299	1.314.543	1.170.299
Curto Prazo	5.210.095	5.117.708	5.210.095	5.117.708
Acima de 360 dias	2.642.324	2.451.153	2.546.682	2.451.153
Longo Prazo	2.642.324	2.451.153	2.546.682	2.451.153
Parcelas vencidas	172.636	100.760	172.636	100.760
1 a 14 dias	29.065	12.310	29.065	12.310
15 a 30 dias	27.065	7.493	27.065	7.493
31 a 60 dias	21.717	12.158	21.717	12.158
61 a 90 dias	20.376	9.253	20.376	9.253
91 a 180 dias	28.735	26.861	28.735	26.861
181 a 360 dias	35.676	30.477	35.676	30.477
Acima de 360 dias	10.002	2.208	10.002	2.208
Total Geral	8.025.055	7.669.621	7.929.413	7.669.621

Para a composição da carteira de crédito, câmbio e outros créditos, vide notas explicativas nº 8 c. e d.

c. Composição por setor de atividade

	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023	31/12/2022
Setor público	26.618	48.896	26.618	48.896
Setor privado - Pessoas físicas	109.474	79.707	109.474	79.707
Setor privado - Pessoas jurídicas	7.888.963	7.541.018	7.793.321	7.541.018
Comércio	2.256.906	2.196.261	2.256.906	2.196.261
Serviços gerais	828.348	917.426	827.475	917.426
Alimentos	706.697	715.890	706.697	715.890
Outros	700.067	358.745	700.067	358.745
Metalúrgica e mineração	455.698	444.453	392.412	444.453
Química e petroquímica	426.235	359.187	426.235	359.187
Transportes e armazenagem	337.186	312.760	334.745	312.760
Construção	311.901	318.156	311.901	318.156
Têxtil e confecções	308.734	329.848	308.734	329.848
Plásticos e borrachas	284.955	281.449	284.955	281.449
Eletroeletrônica	235.098	264.817	235.098	264.817
Autopeças	187.286	160.665	159.781	160.665
Papel e celulose	156.039	109.745	156.039	109.745
Mecânica	118.542	101.490	118.542	101.490
Bebidas	106.807	94.124	106.807	94.124
Madeira e móveis	105.112	108.723	105.112	108.723
Agropecuária	98.736	88.951	97.299	88.951
Cessões de crédito	80.200	123.757	80.200	123.757
Couro e calçados	65.735	82.813	65.735	82.813
Cana, açúcar e álcool	51.207	43.070	51.207	43.070
Comunicação	44.878	67.492	44.778	67.492
Farmacêuticos	22.596	60.072	22.596	60.072
Informática e telecomunicações	-	1.124	-	1.124
Total operações de crédito e outros créditos	8.025.055	7.669.621	7.929.413	7.669.621

d. Composição por tipo de produto e rating

	Sofisa Consolidado												
	30/06/2023										31/12/2022		
	AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total	%	Total	%
Capital de giro	-	3.442.217	678.434	225.443	53.514	31.988	18.892	16.159	45.559	4.512.206	55	4.409.035	58
Títulos descontados	76.833	70.850	12.179	1.478	1.341	3	962	337	1.489	165.473	2	80.367	1
Financiamentos a exportação	-	404.477	45.584	6.462	13.200	58	-	-	-	469.781	6	449.386	6
Conta garantida	-	731.983	61.184	26.788	4.025	5.140	756	697	12.904	843.477	11	922.602	12
Adiantamento a depositantes	-	52	174	1.049	460	311	462	594	1.437	4.539	-	3.130	-
Cheque empresa	-	981	15.327	36.449	7.802	5.497	734	-	4.165	70.955	1	65.442	1
Cheque especial	-	5.660	26.770	56.505	17.096	15.079	1.349	2.626	9.461	134.546	2	113.864	1
Aquisição de Recebíveis/ Convênios	4.087	571.003	412.969	52.443	43.139	-	905	-	-	1.084.546	14	1.034.820	14
Outros créditos e câmbio	-	421.681	16.546	37.139	223	-	-	-	-	475.589	6	327.598	4
Rural	-	1.070	1.165	-	-	-	-	-	1.056	3.291	-	3.752	-
Custeio e pré custeio	-	6.877	-	1.680	-	-	-	-	-	8.557	-	18.962	-
Cartão de crédito	-	46.509	581	767	2.181	421	597	710	2.613	54.379	1	28.345	-
Offshore	-	181.872	14.510	-	-	1.334	-	-	-	197.716	2	212.318	3
Total geral	80.920	5.885.233	1.285.422	446.203	142.981	59.831	24.657	21.123	78.684	8.025.055	100	7.669.621	100

Banco Sofisa													
30/06/2023											31/12/2022		
AA	A	B	C	D	E	F	G	H	Total	%	Total	%	
Capital de giro	-	3.442.217	678.434	225.443	53.514	31.988	18.892	16.159	45.559	4.512.206	56	4.409.035	58
Títulos descontados	-	67.205	164	153	95	3	962	337	912	69.831	1	80.367	1
Financiamentos a exportação	-	404.477	45.584	6.462	13.200	58	-	-	-	469.781	6	449.386	6
Conta garantida	-	731.983	61.184	26.788	4.025	5.140	756	697	12.904	843.477	11	922.602	12
Adiantamento a depositantes	-	52	174	1.049	460	311	462	594	1.437	4.539	-	3.130	-
Cheque empresa	-	981	15.327	36.449	7.802	5.497	734	-	4.165	70.955	1	65.442	1
Cheque especial	-	5.660	26.770	56.505	17.096	15.079	1.349	2.626	9.461	134.546	2	113.864	1
Aquisição de Recebíveis/ Convênios	4.087	571.003	412.969	52.443	43.139	-	905	-	-	1.084.546	15	1.034.820	14
Outros créditos e câmbio	-	421.681	16.546	37.139	223	-	-	-	-	475.589	6	327.598	4
Rural	-	1.070	1.165	-	-	-	-	-	1.056	3.291	-	3.752	-
Custeio e pré custeio	-	6.877	-	1.680	-	-	-	-	-	8.557	-	18.962	-
Cartão de crédito	-	46.509	581	767	2.181	421	597	710	2.613	54.379	-	28.345	-
Offshore	-	181.872	14.510	-	-	1.334	-	-	-	197.716	2	212.318	3
Total geral	4.087	5.881.587	1.273.408	444.878	141.735	59.831	24.657	21.123	78.107	7.929.413	100	7.669.621	100

e. Composição por tipo de garantia recebida

	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023	31/12/2022
Duplicatas	3.110.706	3.151.802	3.110.706	3.151.802
Notas promissórias	1.429.447	1.324.105	1.429.447	1.324.105
Recebíveis - Cessão Fiduciária	1.400.172	1.236.945	1.304.530	1.236.945
PEAC - FGI	1.258.574	1.293.722	1.258.574	1.293.722
Investimentos financeiros	325.495	281.133	325.495	281.133
Alienação - Imóveis	305.414	292.050	305.414	292.050
Saques de empresas do exterior	161.542	65.263	161.542	65.263
Alienação fiduciária de veículos	21.416	13.420	21.416	13.420
Cheques pré-datados	6.186	6.768	6.186	6.768
Warrant e Penhor Mercantil	2.851	2.008	2.851	2.008
Alienação - máquinas e equipamentos	2.251	2.405	2.251	2.405
Coobrigação de instituições financeiras	1.001	-	1.001	-
Total	8.025.055	7.669.621	7.929.413	7.669.621

f. Concentração dos principais devedores

	Sofisa Consolidado				Banco Sofisa			
	30/06/2023		31/12/2022		30/06/2023		31/12/2022	
	Valor	% sobre a carteira	Valor	% sobre a carteira	Valor	% sobre a carteira	Valor	% sobre a carteira
Principal devedor	115.065	1,43	113.586	1,48	115.065	1,45	113.586	1,48
Próximos 10 maiores clientes	585.189	7,29	515.693	6,72	585.189	7,38	515.693	6,72
Próximos 20 maiores clientes	680.840	8,48	624.434	8,15	680.840	8,59	624.434	8,15
Próximos 50 maiores clientes	1.177.848	14,68	1.094.016	14,26	1.177.848	14,85	1.094.016	14,26
Próximos 100 maiores clientes	1.267.154	15,79	1.349.261	17,59	1.267.154	15,98	1.349.261	17,59
Demais clientes	4.198.959	52,32	3.972.631	51,80	4.103.317	51,75	3.972.631	51,80
Total	8.025.055	100,00	7.669.621	100,00	7.929.413	100,00	7.669.621	100,00

9 Provisão para perdas esperadas associadas ao risco de crédito

a. Classificação por níveis de risco das operações de crédito e outros créditos

Níveis	Sofisa Consolidado				Banco Sofisa			
	30/06/2023		31/12/2022		30/06/2023		31/12/2022	
	Saldo	Provisão constituída	Saldo	Provisão constituída	Saldo	Provisão constituída	Saldo	Provisão constituída
AA	80.921	809	191	-	4.087	-	191	-
A	5.885.233	29.417	5.759.504	28.797	5.881.587	29.407	5.759.504	28.797
B	1.285.422	12.829	1.226.299	12.262	1.273.408	12.733	1.226.299	12.262
C	446.203	13.396	466.195	13.985	444.878	13.345	466.195	13.985
D	142.981	15.274	73.320	7.331	141.735	14.173	73.320	7.331
E	59.831	17.949	66.651	19.995	59.831	17.949	66.651	19.995
F	24.657	12.329	15.928	7.964	24.657	12.329	15.928	7.964
G	21.123	14.785	18.939	13.257	21.123	14.785	18.939	13.257
H	78.684	78.684	42.594	42.594	78.107	78.107	42.594	42.594
Total	8.025.055	195.472	7.669.621	146.185	7.929.413	192.828	7.669.621	146.185

b. Movimentação da provisão

	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/06/2023	30/06/2022	30/06/2023	30/06/2022
Saldo Inicial	146.185	103.979	146.185	103.979
Constituição de Provisão	88.419	37.552	86.778	37.552
Créditos baixados	(39.132)	(18.270)	(40.135)	(18.270)
Saldo Final	195.472	123.261	192.828	123.261
Recuperação (a)	9.312	5.780	9.312	5.780

(a) No semestre findo em 30 de junho de 2023 ocorreram recuperações de créditos no montante de R\$ 9.312 (R\$ 5.580 em 30 de junho de 2022), no Sofisa Consolidado e Banco Sofisa. Em 30 de junho de 2023 o montante dos créditos renegociados totalizam R\$ 13.635 (R\$ 651 em 30 de junho de 2022).

c. Composição da provisão por tipo de operação

	Valor provisionado			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023	31/12/2022
Capital de giro	112.018	82.843	112.018	82.843
Conta garantida	20.790	20.486	20.790	20.486
Cheque especial	20.198	12.664	20.198	12.664
Aquisição de Recebíveis/ Convênios	13.324	9.720	13.324	9.720
Cheque empresa	8.213	5.190	8.213	5.190
Títulos descontados	4.626	5.125	1.982	5.125
Financiamentos a exportação	4.010	2.556	4.010	2.556
Outros créditos e câmbio	3.410	2.389	3.410	2.389
Cartão de crédito	4.014	2.324	4.014	2.324
Adiantamento a depositantes	2.256	1.378	2.256	1.378
Offshore	1.455	1.091	1.455	1.091
Custeio e pré custeio	85	245	85	245
Rural	1.073	174	1.073	174
Total geral	195.472	146.185	192.828	146.185

10 Carteira de câmbio

	Sofisa Consolidado e Banco Sofisa	
	30/06/2023	31/12/2022
Ativo - Outros créditos	468.331	438.773
Câmbio comprado a liquidar	433.732	393.595
Direitos sobre venda de câmbio	26.856	39.012
(-) Adiantamentos em moeda estrangeira recebida	(466)	(345)
Rendas a receber adiantamentos concedidos (a)	8.209	6.511
Passivo - Outras obrigações	47.035	133.137
Câmbio vendido a liquidar	24.162	38.424
Obrigações por compra de câmbio	452.644	383.323
(-) Adiantamentos sobre contrato de câmbio (a)	(429.771)	(288.610)

(a) Valor compõe a carteira de crédito expandida. Vide nota 8

11 Imposto de renda e contribuição social

a. Imposto de renda e contribuição social

	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/06/2023	30/06/2022	30/06/2023	30/06/2022
Resultado antes da tributação sobre o lucro	106.983	156.212	105.354	155.252
(-) Participações nos lucros	(30.664)	(31.919)	(30.664)	(31.919)
(-) Participação de não controladores	(228)	(106)	-	-
Lucro ajustado antes da tributação	76.091	124.187	74.690	123.333
Alíquota vigente	45%	45%	45%	45%
Expectativa de despesas de IRPJ e CSLL de acordo com alíquota vigente	(34.241)	(55.884)	(33.610)	(55.500)
Adições (Exclusões) Permanentes				
Juros sobre capital próprio (Nota 22)	16.098	12.671	16.098	12.671
Resultado de participações em controladas	(1.550)	(640)	4.641	900
Títulos Soberanos	6.066	5.666	6.066	5.666
Outros ajustes	1.021	(336)	(4.400)	(1.406)
Imposto de renda e contribuição social dos semestres	(12.606)	(38.523)	(11.205)	(37.669)

b. Créditos tributários de imposto de renda e contribuição social

Em 30 de junho de 2023, os créditos tributários registrados segregados em função das origens e desembolsos efetuados, são:

	Sofisa Consolidado			
	Créditos tributários			
	31/12/2022	Realização/ reversão	Constituição	30/06/2023
Prejuízos fiscais	30.256	(57.444)	43.949	16.761
Base negativa de CSLL	403	(38)	-	365
Diferenças temporárias:				
Provisão para Créditos de liquidação duvidosa	65.468	(396)	21.046	86.118
Perdas no recebimento de créditos	28.635	-	18.124	46.759
Provisão para riscos tributários, trabalhistas e cíveis	42.733	(435)	447	42.745
Provisão para perdas com BNDU	2.800	(1.194)	-	1.606
Outras	15.103	(3.487)	4.698	16.314
Total das diferenças temporárias	154.739	(5.513)	44.315	193.542
Ajuste a mercado de títulos disponíveis para venda	11.289	(122.662)	171.435	60.062
Total dos créditos tributários de IRPJ e CSLL	196.687	(185.657)	259.699	270.730
	Banco Sofisa			
	Créditos tributários			
	31/12/2022	Realização/ reversão	Constituição	30/06/2023
Prejuízos fiscais	29.913	(57.382)	43.951	16.482
Base de cálculo negativa de CSLL	183	-	-	183
Diferenças temporárias:				
Créditos de liquidação duvidosa	65.469	(396)	21.045	86.118
Perdas no recebimento de créditos	28.635	-	18.124	46.759
Contingências tributárias, trabalhistas e cíveis	36.276	(435)	983	36.824
Provisão para impairment de BNDU	2.794	(1.193)	-	1.601
Outras	15.819	(3.481)	3.972	16.310
Total das diferenças temporárias	148.993	(5.505)	44.124	187.612
Ajuste a mercado de títulos e valores mobiliários	11.288	(122.656)	171.431	60.063
Total dos créditos tributários de IRPJ e CSLL	190.377	(185.543)	259.506	264.340

c. Expectativa de realização dos créditos tributários

As estimativas de realização dos créditos tributários foram calculadas considerando a expectativa de geração de lucros tributáveis futuros, histórico de rentabilidade e em estudo técnico de viabilidade.

Sofisa Consolidado

Ano	Prejuízo Fiscal	Base Negativa CSLL	Diferenças temporárias				Total	Valor presente(*)
			PCLD / Perdas no Recebimento de Crédito		Outras			
			Imposto Renda	Contribuição Social	Imposto Renda	Contribuição Social		
2024	16.588	247	35.176	28.141	45.598	36.478	162.228	145.306
2025	110	66	9.677	7.742	5.643	4.514	27.752	22.810
2026	63	52	12.903	10.322	5.643	4.514	33.497	25.064
2027	-	-	12.903	10.322	3.418	2.734	29.377	19.805
2028	-	-	3.225	2.580	7.118	4.953	17.876	10.830
Total	16.761	365	73.884	59.107	67.420	53.193	270.730	223.815

(*) Para o ajuste a valor presente foi utilizada a taxa de CDI projetada para os períodos futuros.

Banco Sofisa

Ano	Prejuízo Fiscal	Base Negativa CSLL	Diferenças temporárias				Total	Valor presente(*)
			PCLD / Perdas no Recebimento de Crédito		Outras			
			Imposto Renda	Contribuição Social	Imposto Renda	Contribuição Social		
2024	16.482	183	35.176	28.141	45.595	36.476	162.053	145.148
2025	-	-	9.677	7.742	5.641	4.513	27.573	22.664
2026	-	-	12.903	10.322	5.641	4.513	33.379	24.976
2027	-	-	12.903	10.322	3.418	2.734	29.377	19.804
2028	-	-	3.225	2.580	3.418	2.735	11.958	7.244
Total	16.482	183	73.884	59.107	63.713	50.971	264.340	219.836

(*) Para o ajuste a valor presente foi utilizada a taxa de CDI projetada para os períodos futuros.

O resultado contábil não tem relação direta com o lucro tributável para o imposto de renda e a contribuição social, em função das diferenças existentes entre os critérios contábeis e a legislação fiscal pertinente. Portanto, ressaltamos que a evolução da realização dos créditos tributários decorrentes dos prejuízos fiscais, base negativa e das diferenças temporárias não devem ser tomadas como indicativo de lucros líquidos futuros.

12 Outros créditos - Diversos

	Sofisa Consolidado					
	30/06/2023			31/12/2022		
	Curto Prazo	Longo Prazo	Total	Curto Prazo	Longo Prazo	Total
Títulos de créditos a receber (a)	1.129.380	-	1.129.380	1.059.285	-	1.059.285
Créditos tributários (Nota 11)	-	270.730	270.730	76.202	120.485	196.687
Antecipação de Imposto de Renda	15.985	-	15.985	31.017	-	31.017
Antecipação de Contribuição Social	11.981	-	11.981	22.150	-	22.150
Devedores diversos - País	10.215	-	10.215	9.127	-	9.127
Devedores por compras de valores e bens (a)	13.903	6.351	20.255	8.763	8.623	17.386
Imposto de renda a compensar / recuperar	457	8.838	9.295	408	8.149	8.557
Depósitos Trabalhistas / Cíveis (Nota 21)	-	2.577	2.577	-	2.566	2.566
Contribuição social a compensar / recuperar	19	1.148	1.167	16	1.101	1.117
Outros impostos a recuperar	118	3.832	3.950	118	3.821	3.939
Adiantamentos e antecipações salariais	7.813	-	7.813	139	-	139
Depósitos Tributários (Nota 21)	-	92.039	92.039	-	89.384	89.384
Total	1.189.871	385.515	1.575.386	1.207.225	234.129	1.441.354

(a) Valor compõe a carteira de crédito expandida. Vide nota 8

	Banco Sofisa					
	30/06/2023			31/12/2022		
	Curto Prazo	Longo Prazo	Total	Curto Prazo	Longo Prazo	Total
Títulos de créditos a receber (a)	1.129.380	-	1.129.380	1.059.285	-	1.059.285
Créditos tributários (Nota 11)	-	264.340	264.340	76.007	114.370	190.377
Antecipação de Imposto de Renda	15.607	-	15.607	30.344	-	30.344
Antecipação de Contribuição Social	11.821	-	11.821	21.870	-	21.870
Devedores por compras de valores e bens (a)	13.903	6.351	20.255	8.763	8.623	17.386
Imposto de renda a compensar / recuperar	36	5.081	5.116	36	5.063	5.099
Devedores diversos - País	8.552	-	8.552	7.422	-	7.422
Depósitos Trabalhistas / Cíveis (Nota 21)	-	2.577	2.577	-	2.565	2.565
Contribuição social a compensar / recuperar	-	622	622	-	592	592
Outros impostos a recuperar	118	3.857	3.975	118	3.847	3.965
Adiantamentos e antecipações salariais	7.685	-	7.685	19	-	19
Depósitos Tributários (Nota 21)	-	73.129	73.129	-	71.042	71.042
Total	1.187.102	355.957	1.543.059	1.203.864	206.102	1.409.966

(a) Valor compõe a carteira de crédito expandida. Vide nota 8

13 Outros valores e bens

	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023	31/12/2022
Imóveis não destinados ao uso	28.333	36.725	28.333	36.725
Veículos não destinados ao uso	2.322	2.322	2.309	2.309
Outros	2.908	2.908	85	85
(-)Provisão para redução ao valor recuperável de ativos	(3.570)	(6.223)	(3.557)	(6.210)
Despesas antecipadas	8.440	10.044	8.366	9.977
Total	38.433	45.776	35.536	42.886

14 Imobilizado de uso

	Taxa de depreciação % a.a	Sofisa Consolidado					
		Custo		Depreciação acumulada		Valor Líquido	
		30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023	31/12/2022
Terrenos	-	12.344	12.344	-	-	12.344	12.344
Edificações	4	19.289	19.289	(10.964)	(10.211)	8.325	9.078
Instalações	10	5.855	5.855	(2.278)	(2.022)	3.577	3.833
Móveis e equipamentos	10	16.338	15.815	(9.375)	(8.301)	6.963	7.514
Veículos	20	2.412	2.112	(1.363)	(1.221)	1.049	891
Imobilizações em curso	-	1.272	569	-	-	1.272	569
Total		57.510	55.984	(23.980)	(21.755)	33.530	34.229

	Taxa de depreciação % a.a	Banco Sofisa					
		Custo		Depreciação acumulada		Valor Líquido	
		30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023	31/12/2022
Terrenos	-	12.344	12.344	-	-	12.344	12.344
Edificações	4	19.063	19.063	(10.898)	(10.149)	8.165	8.914
Instalações	10	5.855	5.855	(2.278)	(2.022)	3.577	3.833
Móveis e equipamentos	10	16.338	15.815	(9.375)	(8.301)	6.963	7.514
Veículos	20	2.412	2.112	(1.363)	(1.221)	1.049	891
Imobilizações em curso	-	1.272	569	-	-	1.272	569
Total		57.284	55.758	(23.914)	(21.693)	33.370	34.065

15 Depósitos e recursos de aceites e emissão de títulos

a. Composição por vencimento

	Sofisa Consolidado								
	30/06/2023								31/12/2022
	Depósitos à vista	Depósitos a prazo	Depósitos interfinanceiros	Letras de Crédito do agronegócio	Letras de Crédito imobiliário	Letras Financeiras*	TVM no Exterior	Total	Total
até 30 dias	550.364	223.052	-	29.090	23.278	52.092	4.981	882.857	971.862
de 31 a 60 dias	-	202.552	-	55.093	4	114.466	-	372.115	550.832
de 61 a 90 dias	-	226.665	-	66.106	260	102.551	-	395.582	488.484
de 91 a 180 dias	-	627.612	-	118.203	85.851	136.121	-	967.787	917.882
de 181 a 360 dias	-	957.235	19.555	217.246	198.704	319.185	-	1.711.925	1.670.689
Curto prazo	550.364	2.237.116	19.555	485.738	308.097	724.415	4.981	4.330.266	4.599.749
Acima de 360 dias	-	5.158.800	6.110	24.616	37.406	704.256	-	5.931.188	4.355.897
Longo prazo	-	5.158.800	6.110	24.616	37.406	704.256	-	5.931.188	4.355.897
Total geral - 30/06/2023	550.364	7.395.916	25.665	510.354	345.503	1.428.671	4.981	10.261.454	-
Total geral - 31/12/2022	625.163	6.181.046	-	469.977	271.517	1.370.010	37.933	-	8.955.646

	Banco Sofisa								
	30/06/2023								31/12/2022
	Depósitos à vista	Depósitos a prazo	Depósitos interfinanceiros	Letras de Crédito do agronegócio	Letras de Crédito imobiliário	Letras Financeiras*	TVM no Exterior	Total	Total
até 30 dias	550.615	223.053	-	29.090	23.278	52.092	4.981	883.109	972.195
de 31 a 60 dias	-	202.552	-	55.093	4	114.466	-	372.115	550.832
de 61 a 90 dias	-	226.665	-	66.106	260	102.551	-	395.582	488.484
de 91 a 180 dias	-	627.612	-	118.203	85.851	136.121	-	967.787	917.882
de 181 a 360 dias	-	957.235	27.905	217.246	198.704	319.185	-	1.720.275	1.670.689
Curto prazo	550.615	2.237.117	27.905	485.738	308.097	724.415	4.981	4.338.868	4.600.082
Acima de 360 dias	-	5.169.750	6.110	24.616	37.406	704.256	-	5.942.138	4.377.834
Longo prazo	-	5.169.750	6.110	24.616	37.406	704.256	-	5.942.138	4.377.834
Total geral - 30/06/2023	550.615	7.406.867	34.015	510.354	345.503	1.428.671	4.981	10.281.006	-
Total geral - 31/12/2022	625.496	6.194.622	8.361	469.977	271.517	1.370.010	37.933	-	8.977.916

(*) O saldo passivo de R\$ 109.007 correspondente à rubrica “Outras dívidas subordinadas” (R\$ 100.421 em 31 de dezembro de 2022) está alocado em “Letras Financeiras” cujo prazo é “Acima de 360 dias”.

b. Concentração dos principais depositantes

Sofisa Consolidado							
30/06/2023							
	Depósitos à vista	Depósitos a prazo	Depósitos interfinanceiros	Letras de Crédito agronegócio	Letras de Crédito imobiliário	Letras Financeiras	TVM no Exterior
Principal depositante	12.522	299.728	25.665	2.097	1.978	82.625	4.981
10 maiores depositantes	74.320	772.118	25.665	15.135	12.132	556.937	4.981
20 maiores depositantes	110.137	942.118	25.665	25.204	18.621	820.251	4.981
50 maiores depositantes	161.332	1.208.426	25.665	45.983	33.630	1.142.335	4.981
100 maiores depositantes	215.208	1.438.981	25.665	69.469	51.779	1.328.832	4.981

Sofisa Consolidado							
31/12/2022							
	Depósitos à vista	Depósitos a prazo	Depósitos interfinanceiros	Letras de Crédito agronegócio	Letras de Crédito imobiliário	Letras Financeiras	TVM no Exterior
Principal depositante	861	330.108	-	3.098	3.884	76.117	37.933
10 maiores depositantes	3.490	912.349	-	17.609	15.302	482.894	37.933
20 maiores depositantes	5.034	1.232.077	-	26.321	22.289	725.780	37.933
50 maiores depositantes	7.957	1.572.764	-	44.636	37.511	1.069.672	37.933
100 maiores depositantes	11.286	1.810.898	-	65.207	53.163	1.258.316	37.933

Banco Sofisa							
30/06/2023							
	Depósitos à vista	Depósitos a prazo	Depósitos interfinanceiros	Letras de Crédito agronegócio	Letras de Crédito imobiliário	Letras Financeiras	TVM no Exterior
Principal depositante	12.522	299.728	25.665	2.097	1.978	82.625	4.981
10 maiores depositantes	74.320	772.118	34.015	15.135	12.132	556.937	4.981
20 maiores depositantes	110.137	942.118	34.015	25.204	18.621	820.251	4.981
50 maiores depositantes	161.332	1.208.426	34.015	45.983	33.630	1.142.335	4.981
100 maiores depositantes	215.208	1.441.554	34.015	69.469	51.779	1.328.832	4.981

Banco Sofisa							
31/12/2022							
	Depósitos à vista	Depósitos a prazo	Depósitos interfinanceiros	Letras de Crédito do agronegócio	Letras de Crédito imobiliário	Letras Financeiras	TVM no Exterior
Principal depositante	861	330.108	8.361	3.098	3.884	76.117	37.933
10 maiores depositantes	3.490	912.349	8.361	17.609	15.302	482.894	37.933
20 maiores depositantes	5.034	1.232.077	8.361	26.321	22.289	725.780	37.933
50 maiores depositantes	7.957	1.573.585	8.361	44.636	37.511	1.069.672	37.933
100 maiores depositantes	11.286	1.815.820	8.361	65.207	53.163	1.258.316	37.933

O Banco possui depósitos a prazo com cláusula de liquidez imediata no montante de R\$ 5.006.501 em 30 de junho de 2023 (R\$ 3.694.787 em 31 de dezembro de 2022).

16 Captações no mercado aberto – Operações compromissadas

Sofisa Consolidado e Banco Sofisa					
	30/06/2023				31/12/2022
	LFT	REPO	Debêntures	Total	Total
até 30 dias	50.448	-	-	50.448	12.798
de 31 a 60 dias	-	-	-	-	40.172
de 181 a 360 dias	-	-	-	-	203.963
Total	50.448	-	-	50.448	256.933
Acima de 360 dias	-	190.109	10.050	200.159	-
Total	50.448	190.109	10.050	250.607	256.933

17 Obrigações por empréstimos e repasses

	Sofisa Consolidado e Banco Sofisa					
	30/06/2023					31/12/2022
	Até 90 dias	de 91 a 180 dias	de 181 a 360	Acima de 360 dias	Total	Total
Empréstimos no exterior (a)	153.359	48.791	199.666	617.589	1.019.405	1.465.153
Obrigações por repasses BNDES/Finame	15.164	15.661	31.520	86.810	149.155	161.224
Total 30/06/2023	168.523	64.452	231.186	704.399	1.168.560	-
Total 31/12/2022	101.309	461.424	-	1.063.644		1.626.377

(a) Refere-se a captações no exterior para financiamento à exportação sobre as quais incidem encargos que variam entre 6,109% a.a. e 7,94871% a.a., e empréstimos no exterior os quais incidem encargos de 5,23% a.a. e 5,89% a.a.

18 Outras obrigações - Fiscais e previdenciárias

	Sofisa Consolidado					
	30/06/2023			31/12/2022		
	Curto prazo	Longo prazo	Total	Curto prazo	Longo prazo	Total
Provisão para impostos e contribuição sobre o lucro	68.717	-	68.717	107.799	-	107.799
Impostos e contribuições a recolher (a)	30.371	-	30.371	25.255	-	25.255
Provisão para imposto de renda diferido (b)	23.643	-	23.643	2.901	-	2.901
Total	122.731	-	122.731	135.955	-	135.955

	Banco Sofisa					
	30/06/2023			31/12/2022		
	Curto prazo	Longo prazo	Total	Curto prazo	Longo prazo	Total
Provisão para impostos e contribuição sobre o lucro	66.950	-	66.950	105.655	-	105.655
Impostos e contribuições a recolher (a)	29.528	-	29.528	24.534	-	24.534
Provisão para imposto de renda diferido (b)	23.643	-	23.643	2.901	-	2.901
Total	120.121	-	120.121	133.090	-	133.090

(a) Composto por PIS, COFINS, impostos sobre folha de pagamento entre outros tributos a recolher.

(b) Imposto diferido de títulos e valores mobiliários.

19 Outros créditos / obrigações – Negociação e intermediação de valores

O saldo ativo de R\$ 9.069 (R\$ 1.360 em 31 de dezembro de 2022) refere-se a valores a liquidar de contratos de derivativos futuros no curto prazo (Vide nota explicativa nº 6 d). Não há saldo passivo em 30 de junho de 2023 referente a valores a liquidar de operações com ativos financeiros (R\$ 1.980 em 31 de dezembro de 2022 no curto prazo).

20 Outras obrigações – Diversas

	Sofisa Consolidado					
	30/06/2023			31/12/2022		
	Curto prazo	Longo prazo	Total	Curto prazo	Longo prazo	Total
Provisão para riscos e obrigações legais (Nota 21)	5.995	90.639	96.634	11.939	83.024	94.963
Provisão para pagamentos a efetuar (a)	75.360	76	75.436	76.574	56	76.630
Credores diversos - País (b)	59.859	-	59.859	40.753	-	40.753
Provisão para garantias prestadas - Resolução CMN 4.512 (Nota 40)	251	-	251	390	-	390
Cobrança a repassar	959	-	959	404	-	404
Total	142.423	90.716	233.139	130.060	83.080	213.140

	Banco Sofisa					
	30/06/2023			31/12/2022		
	Curto prazo	Longo prazo	Total	Curto prazo	Longo prazo	Total
Provisão para riscos e obrigações legais (Nota 21)	5.480	76.350	81.830	10.990	69.623	80.613
Provisão para pagamentos a efetuar (a)	74.561	76	74.637	75.872	55	75.927
Credores diversos - País (b)	57.036	-	57.036	38.668	-	38.668
Provisão para garantias prestadas - Resolução CMN 4.512 (Nota 40)	251	-	251	390	-	390
Cobrança a repassar	958	-	958	404	-	404
Total	138.286	76.426	214.712	126.324	69.678	196.002

(a) Composto basicamente por salários, férias, fornecedores e participações nos lucros;

(b) Composto principalmente por valor a repassar ao emissor do cartão de crédito.

21 Provisões para riscos, passivos contingentes e obrigações legais

O Sofisa e suas controladas são parte em ações judiciais e processos administrativos perante vários tribunais e órgãos governamentais, decorrentes do curso normal das operações, envolvendo questões tributárias, trabalhistas, aspectos cíveis e outros assuntos.

A Administração, com base em informações de seus assessores jurídicos, constituiu provisão em montante considerado suficiente para cobrir as perdas dos respectivos processos quando a probabilidade de perda é avaliada como provável, sendo:

Provisões trabalhistas

São compostas por ações ajuizadas por ex-funcionários, visando obter indenizações principalmente com relação ao pagamento de horas extras e respectivos reflexos. A provisão é constituída com base no valor avaliado para causa pelo assessor jurídico externo.

Provisões cíveis

São compostas por ações de indenização por danos morais e patrimoniais. A provisão é constituída com base no valor avaliado para cada causa pelo assessor jurídico externo.

Movimentação das provisões para riscos

O montante das provisões constituídas e a movimentação no semestre e exercício foram:

Sofisa Consolidado					
30/06/2023					
	Saldo inicial	Adição à provisão	Reversão da provisão	Saldo Final	Depósitos judiciais
<i>Provisões e Obrigações Legais</i>					
Cíveis	4.393	955	(569)	4.779	1.182
Trabalhistas	12.200	1.500	(2.892)	10.808	1.394
Tributárias	78.370	2.677	-	81.047	92.039
Total	94.963	5.132	(3.461)	96.634	94.615
Banco Sofisa					
30/06/2023					
	Saldo inicial	Adição à provisão	Reversão da provisão	Saldo Final	Depósitos judiciais
<i>Provisões e Obrigações Legais</i>					
Cíveis	4.393	955	(569)	4.779	1.182
Trabalhistas	12.200	1.500	(2.892)	10.808	1.394
Tributárias	64.020	2.223	-	66.243	73.129
Total	80.613	4.678	(3.461)	81.830	75.705

Sofisa Consolidado

	31/12/2022				
	Saldo inicial	Adição à provisão	Reversão da provisão	Saldo Final	Depósitos judiciais
Provisões e Obrigações Legais					
Cíveis	3.992	2.512	(2.111)	4.393	959
Trabalhistas	14.504	3.080	(5.384)	12.200	1.607
Tributárias	73.591	4.779	-	78.370	89.384
Total	92.087	10.371	(7.495)	94.963	91.950

Banco Sofisa

	31/12/2022				
	Saldo inicial	Adição à provisão	Reversão da provisão	Saldo Final	Depósitos judiciais
Provisões e Obrigações Legais					
Cíveis	3.815	2.512	(1.934)	4.393	959
Trabalhistas	14.504	3.080	(5.384)	12.200	1.607
Tributárias	60.050	3.970	-	64.020	71.042
Total	78.369	9.562	(7.318)	80.613	73.608

Os valores de depósitos judiciais estão evidenciados na nota explicativa nº 12.

Contingências Cíveis

Ações cíveis movidas contra o Banco, pleiteando supostos valores cobrados indevidamente na prestação de serviços e ou indenização por dano moral/material.

Contingências Trabalhistas

Ações trabalhistas movidas contra o Banco por ex-funcionários e ou terceiros, pleiteando verbas trabalhistas supostamente não pagas.

Obrigação Legal

A ação judicial em curso refere-se à provisão constituída sobre a discussão judicial, em decorrência da expansão da base de cálculo da Contribuição para Financiamento da Seguridade Social – COFINS, períodos de competência a partir de 11/2009 a 12/2014. Foi concedida liminar para suspender a exigibilidade nos moldes da Lei 9.718/98 e permitir o recolhimento nos moldes da Lei Complementar nº 70/91, liminar esta cassada em 12/2011, quando então o Banco obteve autorização judicial para efetuar depósitos judiciais a partir do fato gerador 06/2011. Em 30 de junho de 2023, o montante provisionado foi de R\$ 78.979 (R\$78.370 em 31 de dezembro de 2022) no Consolidado e R\$ 66.245 (R\$ 64.020 em 31 de dezembro de 2022) no Banco.

Depósitos Judiciais

Os depósitos judiciais apresentados no quadro acima estão registrados na rubrica de outros créditos (nota explicativa nº 12).

Ativos contingentes

Em 30 de junho de 2023, o Sofisa Consolidado e o Banco Sofisa não possuem ativos contingentes registrados.

Passivos Contingentes – Sofisa Consolidado

Existem outros processos avaliados pelos assessores jurídicos como sendo de risco possível, no montante Consolidado de R\$ 86.952 (R\$ 115.609 em 31 de dezembro de 2022), assim distribuídos: i) Tributárias R\$ 71.117 (R\$ 70.489 em 31 de dezembro de 2022) dos quais substancialmente R\$ 8.579 (R\$ 9.225 em 31 de dezembro de 2022) referem-se a questionamentos de IRPJ/CSLL, R\$ 0 (R\$ 2.443 em 31 de dezembro de 2022) questionamentos da contribuição previdenciária, R\$ 7.989 (R\$ 9.772 em 31 de dezembro de 2022) questionamentos de PIS e da COFINS, R\$ 48.677 (R\$ 45.755 em 31 de dezembro de 2022) referem-se a questionamentos municipais e R\$ 5.871 (R\$ 3.294 em 31 de dezembro de 2022) referem-se a outras contingências tributárias; ii) Trabalhistas R\$ 8.043 (R\$ 16.185 em 31 de dezembro de 2022); iii) Cíveis R\$ 7.792 (R\$ 12.053 em 31 de dezembro de 2022).

Passivos Contingentes – Banco Sofisa

Existem outros processos avaliados pelos assessores jurídicos como sendo de risco possível, no montante Banco Sofisa de R\$ 75.184 (R\$ 87.137 em 31 de dezembro de 2022), assim distribuídos: i) Tributárias R\$ 59.349 (R\$ 58.899 em 31 de dezembro de 2022) dos quais substancialmente R\$ 2.799 (R\$ 3.049 em 31 de dezembro de 2022) referem-se a questionamentos de IRPJ/CSLL, R\$ 0,00 (R\$ 2.443 em 31 de dezembro de 2022) questionamentos da contribuição previdenciária, R\$ 2.110 (R\$ 2.040 em 31 de dezembro de 2022) questionamentos de PIS e da COFINS, R\$ 48.677 (R\$ 45.755 em 31 de dezembro de 2022) referem-se a questionamentos municipais e R\$ 5.762 (R\$ 4.505 em 31 de dezembro de 2022) referem-se a outras contingências tributárias; ii) Trabalhistas R\$ 8.043 (R\$ 16.185 em 31 de dezembro de 2022); iii) Cíveis R\$ 7.792 (R\$ 12.053 em 31 de dezembro de 2022).

Nenhuma provisão foi constituída para estes processos, tendo em vista que as práticas contábeis adotadas no Brasil não requerem sua contabilização.

22 Patrimônio líquido - Banco Sofisa S.A.

Capital Social

No encerramento do semestre, o capital social subscrito e integralizado é representado e dividido em 97.140.150 ações ordinárias nominativas, escriturais e sem valor nominal, e 40.351.971 ações preferenciais nominativas, escriturais e sem valor nominal.

Juros sobre o capital próprio e dividendos

O estatuto social do Banco assegura aos acionistas o direito de um dividendo mínimo de 25% do lucro líquido anual ajustado na forma da lei, podendo, alternativamente, ser distribuído na forma de Juros sobre o Capital Próprio (“JCP”).

No semestre findo em 30 de junho de 2023 foram provisionados juros sobre o capital próprio no montante de:

	<u>30/06/2023</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>30/06/2022</u>
Juros sobre o Capital Próprio provisionados	35.774	59.175	28.157
IRRF (15%)	5.366	8.876	4.224
Valor líquido provisionado no semestre/ exercício	30.408	50.298	23.933
Valor líquido por ação	0,22	0,37	0,17

O benefício fiscal decorrente da distribuição de juros sobre capital próprio reduziu os encargos de imposto de renda e contribuição social em 30 de junho de 2023 em R\$ 16.098 (R\$ 12.671 em 30 de junho de 2022 e R\$ 27.220 no exercício de 2022).

A controlada Sata Sociedade Assessoria Técnica Adm. Ltda. pagou, no semestre findo em 30 de junho de 2023, dividendos no montante de R\$ 374 (R\$ 455 para o exercício de 2022.) A controlada Sofisa Corretora de Seguros Ltda., pagou R\$ 2.500 e provisionou R\$ 500 (pago em 2023) referente a dividendos no semestre findo em 30 de junho de 2023. (Dividendos pagos e provisionados aos acionistas minoritários).

Reservas de lucros

Reserva legal – Constituída a base de 5% sobre o lucro líquido, limitada a 20% do capital social. No semestre findo em 30 de junho de 2023 foi destinado R\$ 3.174 para reserva legal (R\$ 4.283 em 30 de junho de 2022 e R\$ 8.138 no exercício de 2022).

Reserva estatutária – Constituída pela destinação de valores remanescentes dos lucros líquidos de períodos e exercícios encerrados, deduzidos das constituições de reserva legal, dos dividendos e juros sobre capital próprio, e tem por finalidade a manutenção de margem operacional compatível com o desenvolvimento das operações ativas da Sociedade, até atingir o limite de 90% (noventa por cento) do valor do capital social integralizado.

23 Receitas de operações de crédito

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>	<u>30/06/2023</u>	<u>30/06/2022</u>
Capital de giro	489.060	387.107	489.060	387.107
Contas garantidas	114.678	95.304	114.678	95.304
Rendas de financiamentos	49.445	28.957	49.445	28.957
Cheque empresa	35.473	63.846	35.473	63.846
Cheque especial	33.605	-	33.605	-
Títulos descontados	20.679	11.484	12.235	11.484
Recuperação de créditos baixados como prejuízo	9.327	5.870	9.327	5.870
Adiantamento a depositantes	393	552	393	552
Total	<u>752.660</u>	<u>593.120</u>	<u>744.216</u>	<u>593.120</u>

24 Resultado de operações com títulos e valores mobiliários

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/06/2023	30/06/2022	30/06/2023	30/06/2022
Resultado com títulos de renda fixa	257.097	151.054	262.005	149.045
Rendas de aplic. depósitos interfinanceiros	8.816	4.504	8.816	4.939
Rendas de aplic. oper. compromissadas	8.210	7.128	7.498	7.128
Resultado TVM no exterior	6.067	(31.106)	6.067	(31.106)
Resultado de ajuste a valor de mercado	428	5	428	5
Total	280.618	131.585	284.814	130.011

25 Resultado com operações de câmbio

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/06/2023	30/06/2022	30/06/2023	30/06/2022
Outras rendas de câmbio	145.215	134.666	145.215	134.666
Exportação	15.043	6.194	15.043	6.194
Importação	3.291	1.440	3.291	1.440
Disponibilidades em moedas estrangeiras	1.214	6.075	1.214	6.075
Variações nas taxas de câmbio (a)	(58.041)	(12.716)	(58.015)	(12.691)
Total	106.722	135.659	106.748	135.685

(a) Composto principalmente por variação cambial de letras entregues.

26 Despesas de operações de captação no mercado

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/06/2023	30/06/2022	30/06/2023	30/06/2022
Depósitos a prazo	(435.052)	(295.240)	(435.602)	(295.552)
LF	(84.294)	(75.365)	(84.294)	(75.365)
LCA	(32.589)	(26.268)	(32.589)	(26.268)
LCI	(19.745)	(16.797)	(19.745)	(16.797)
Outros	(4.921)	(6.002)	(4.921)	(6.002)
Operações compromissadas	(9.014)	(3.118)	(9.014)	(3.118)
Depósitos interfinanceiros	(665)	(549)	(1.186)	(1.231)
Total	(586.280)	(423.339)	(587.351)	(424.333)

27 Despesas com empréstimos, cessões e repasses

	Acumulado em	
	Sofisa Consolidado e Banco Sofisa	
	30/06/2023	30/06/2022
Empréstimos no exterior	(35.709)	(17.812)
Exportação	(22.147)	(37.763)
Repasses BNDES	(9.462)	(1.000)
Importação	(6.543)	-
Outros	(4.979)	(7.450)
Total	(78.840)	(63.025)

28 Receitas de prestação de serviço

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/06/2023	30/06/2022	30/06/2023	30/06/2022
Rendas de tarifas bancárias - PJ	39.335	31.609	39.335	31.609
Rendas de corretagem de seguros	5.186	2.391	-	-
Rendas de outros serviços	2.131	435	2.131	435
Rendas de comissões s/fianças	729	295	729	295
Rendas de serviços - PF	436	283	436	283
Rendas de intermediação de fundos de investimento	283	402	283	402
Rendas de cobrança	145	248	145	248
Total	48.245	35.663	43.059	33.272

29 Despesas de pessoal

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/06/2023	30/06/2022	30/06/2023	30/06/2022
Proventos	(76.510)	(50.024)	(76.314)	(49.830)
Encargos sociais	(22.483)	(17.161)	(22.415)	(17.100)
Benefícios	(14.119)	(10.445)	(13.994)	(10.380)
Honorários	(5.234)	(4.918)	(5.234)	(4.918)
Treinamentos	(537)	(232)	(537)	(232)
Total	(118.883)	(82.780)	(118.494)	(82.460)

30 Outras despesas administrativas

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/06/2023	30/06/2022	30/06/2023	30/06/2022
Serviços de terceiros	(23.552)	(15.188)	(23.402)	(15.046)
Comunicações	(12.060)	(11.231)	(12.059)	(11.231)
Processamentos de dados	(11.140)	(8.296)	(11.066)	(8.226)
Serviços especializados	(9.414)	(7.645)	(8.782)	(7.559)
Depreciação e amortização	(6.868)	(5.402)	(6.864)	(5.398)
Serviços do sistema financeiro	(4.650)	(3.106)	(4.494)	(3.066)
Promoções e relações públicas	(2.621)	(2.550)	(2.621)	(2.550)
Condenação / Acordos Cíveis	(2.595)	(2.173)	(2.595)	(2.173)
Outras provisões	(2.578)	(2.407)	(2.251)	(2.406)
Condenação / Acordos Trabalhistas	(2.458)	(1.258)	(2.458)	(1.258)
Propaganda e publicidade	(2.174)	(1.429)	(2.165)	(1.424)
Manutenção e conservação de bens	(1.240)	(764)	(1.240)	(764)
Aluguéis	(963)	(1.024)	(933)	(992)
Transporte	(615)	(495)	(615)	(495)
Contribuições filantrópicas	(578)	(400)	(578)	(400)
Viagens e estadias	(390)	(396)	(390)	(396)
Seguros	(181)	(155)	(180)	(155)
Total	(84.077)	(63.919)	(82.694)	(63.539)

31 Despesas tributárias

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/06/2023	30/06/2022	30/06/2023	30/06/2022
Impostos Federais	(27.236)	(22.676)	(26.399)	(22.056)
Cofins	(20.568)	(16.582)	(20.260)	(16.362)
Pis	(3.351)	(2.701)	(3.292)	(2.659)
Outros	(3.317)	(3.393)	(2.847)	(3.035)
Impostos Estaduais	(21)	(21)	(21)	(21)
Impostos Municipais	(2.901)	(2.575)	(2.787)	(2.518)
Total	(30.158)	(25.272)	(29.207)	(24.595)

32 Outras receitas operacionais

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/06/2023	30/06/2022	30/06/2023	30/06/2022
Variações monetárias ativas	3.136	2.639	2.518	2.155
Diversas (a)	2.378	6.629	1.098	6.273
Resultado outros investimentos (b)	1.984	8.937	1.984	8.937
Total	7.498	18.205	5.600	17.365

- (a) Composto principalmente por receitas de variação cambial de fundo de investimento.
 (b) Composto principalmente por resultado advindo de outros investimentos que não configuram coligadas ou controladas.

33 Outras despesas operacionais

	Acumulado em			
	Sofisa Consolidado		Banco Sofisa	
	30/06/2023	30/06/2022	30/06/2023	30/06/2022
Atualização impostos	(378)	(55)	(378)	(55)
Diversas	(2.112)	(1.051)	(1.919)	(1.051)
Campanha de conta digital - Sofisa Direto (a)	(4.161)	(3.622)	(4.161)	(3.622)
Provisão - Contingências Cíveis/Trabalhistas	16	270	16	284
Total	(6.635)	(4.458)	(6.442)	(4.444)

- a) Composto principalmente por despesa com campanhas de cartão de crédito e conta digital do Sofisa Direto no valor de R\$ 4.161 (R\$ 3.622 em 30 de junho de 2022).

34 Resultado não operacional

	Acumulado em	
	Sofisa Consolidado e Banco Sofisa	
	30/06/2023	30/06/2022
Reversão / (Desvalorização) de BNDU	2.721	408
Prejuízo na alienação de BNDU	(2.085)	(312)
Outras receitas / (despesas) não operacionais	249	439
Total	885	535

35 Gestão de riscos

A gestão de riscos, efetuada de forma estruturada, abrange a avaliação e o controle dos riscos financeiros (de crédito, de mercado, e de liquidez) e riscos operacionais incorridos pelo Banco Sofisa e suas controladas. Esse processo é contínuo, permanentemente revisado e serve de base às estratégias do conglomerado.

A estrutura de gestão de riscos financeiros do Banco Sofisa, cuja descrição está disponível no website de Relações com Investidores, é de responsabilidade da Gerência de Product Control e Riscos Financeiros, subordinada à Diretoria de ESG.

a) Risco de crédito

O Risco de crédito encontra-se associado às perdas e ao grau de incerteza quanto à capacidade de um cliente ou contraparte cumprir as suas obrigações financeiras com o Sofisa.

A gestão do Sofisa é feita tendo como objetivo maximizar a relação risco x retorno de seus ativos, mantendo-se a qualidade da carteira de crédito em patamares adequados aos segmentos de mercado em que esteja atuando. A estratégia é voltada para a criação de valor para seus acionistas em níveis superiores a um valor mínimo de retorno ajustado ao risco.

A política de crédito é estabelecida com base em fatores internos, como os critérios de classificação de clientes e a análise da evolução da carteira, os níveis de inadimplência registrados, as taxas de retorno, a qualidade da carteira e o capital econômico alocado; e externos, relacionados ao ambiente econômico no Brasil e no exterior. Adicionalmente, o Sofisa mantém um processo contínuo de avaliação sobre sua carteira de crédito com o objetivo de identificar a existência de evidências objetivas de perda no valor justo de seus ativos.

b) Risco de Mercado

Risco de Mercado se refere à possibilidade de o banco ter perdas resultantes da flutuação nos valores de mercado de posições detidas, incluindo os riscos das operações sujeitas a variação cambial, das taxas de juros, dos preços de ações e dos preços de mercadorias (*commodities*).

O VaR é um método estatístico utilizado para quantificar o risco de mercado e foi calculado para as posições de ativos e passivos do banco com base em um intervalo de confiança de 99% e tempo de liquidação da posição de 20 dias.

Os valores de mercado nas posições com risco em taxas de juros prefixadas internas e em moeda americana foram calculados utilizando-se dados dos *swaps* B3 S.A. Brasil Bolsa Balcão do dia 30 de junho de 2023. Já para os Títulos Públicos, utilizou-se a marcação a mercado da mesma data.

Os valores apresentados não incluem operações ou contratos que estejam em atraso.

c) Risco de Liquidez

Trata-se do risco da instituição não possuir recursos líquidos suficientes para honrar seus compromissos financeiros no momento em que ocorrem, ou seja, a possibilidade de ocorrência de um descasamento de prazo ou de volume entre os recebimentos e pagamentos previstos em seu fluxo de caixa.

Para administrar a liquidez dos caixas em moeda nacional e estrangeira, são estabelecidas premissas de desembolsos e recebimentos futuros, com base em modelos estatísticos e econômico-financeiros, sendo monitoradas diariamente pelas áreas de controle e de gestão de liquidez. Como parte dos controles diários, são estabelecidos limites de caixa mínimo e de concentração de passivos, os quais permitem que ações prévias sejam tomadas para garantir recursos suficientes para cumprimento dos compromissos financeiros.

d) Risco Operacional

A estrutura de risco operacional do Banco Sofisa passa por constantes melhorias objetivando principalmente evolução na identificação, avaliação, monitoramento, controle e mitigação de riscos cuja ocorrência, resultantes de falhas, deficiências ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, ou de eventos externos, sem perder de vista os riscos legais associados à execução de contratos, processos ou sentenças adversas.

Para esse fim, a unidade responsável pela gestão de riscos operacionais utiliza-se da Abordagem Padronizada Alternativa e emprega mecanismos de suporte à monitoração, os quais são constantemente revisados, tais como: Matriz de Risco e Planos de Ação para aprimoramento de controles, Indicadores de Risco, Base de Perdas, Alocação de Capital, atuação dos Agentes de Compliance, monitoramento de ocorrências de risco operacional e de reclamações de clientes, notificações e fraudes externas, Política de Gerenciamento de Riscos Operacionais, Relatórios Gerenciais e Plano de Continuidade de Negócios.

Maiores informações acerca das práticas de gestão de riscos do Banco Sofisa podem ser encontradas no seu site de Relações com Investidores (www.sofisa.com.br/ri).

e) Valores de risco referentes a junho de 2023

	30/06/2023		
	<i>Exposição</i>	<i>Risco</i>	<i>Risco (%)</i>
Fundos	191.869	0	0,00%
Índice de Preços	16.601	1.343	8,09%
PRE	2.830.919	27.103	0,96%
Exposição Cambial	1.676	145	8,65%
Cupom Cambial	-13.936	145	-1,04%
Juros Externo	206.772	9.968	4,82%
<i>Risco de Mercado - VaR</i>	<i>3.233.902</i>	<i>38.703</i>	<i>1,20%</i>

O Risco de Mercado é calculado por VaR com nível de confiança de 99% e *holding period* de 20 dias.

36 Gerenciamento de Capital

A gestão de capital abrange o Banco Sofisa e as empresas financeiras do Grupo. Esse processo é efetuado de forma estruturada, contínua, permanentemente revisada e serve de base às estratégias do conglomerado.

A descrição da estrutura de gerenciamento de capital do Sofisa, juntamente com o Relatório Pilar III, está disponível no website de Relações com Investidores, e é de responsabilidade da Gerência de *Product Control* e Riscos Financeiros, subordinada à Diretoria de ESG.

Entende-se como gerenciamento de capital o processo contínuo de:

- Monitoramento e controle do capital mantido pela instituição;
- Avaliação da necessidade de capital para fazer face aos riscos a que a instituição está sujeita; e
- Planejamento de metas e de necessidade de capital, considerando os objetivos estratégicos da instituição.

No gerenciamento de capital, a instituição mantém uma postura prospectiva, antecipando a necessidade de capital decorrente de possíveis alterações nas condições do mercado.

37 Acordo de Basileia

Instituídas pelo Banco Central do Brasil, entraram em vigor, a partir da data-base janeiro de 2022, as Resoluções CMN nº 4.950/21 e nº 4.955/21 que estabelecem os procedimentos para a apuração do Patrimônio de Referência com base no conglomerado prudencial e a Resolução CMN nº 4.958/21 que estabelece a apuração do Patrimônio de Referência Mínimo Requerido para os Ativos Ponderados pelo Risco (RWA). O conglomerado prudencial é composto pelas empresas financeiras do Banco Sofisa. Além dos requerimentos mínimos de capital, a partir de outubro de 2015, entrou em vigor a Circular 3.748 do Banco Central do Brasil que incorporou a Razão de Alavancagem à estrutura de Basileia III no Brasil, que é definida como a razão entre o capital Nível I (capital de maior qualidade mantido pelo banco) e o total de exposições da instituição (calculada de acordo com a circular). Em 30 de junho de 2023, a Razão de Alavancagem ficou em 8,47%.

O índice de Basileia em 30 de junho de 2023 apurado com base no conglomerado prudencial é de 14,17% (em junho de 2022 o índice foi de 14,26%).

Abaixo segue a tabela com a apuração do patrimônio de referência mínimo requerido para os ativos ponderados por risco (RWA) pela nova forma de cálculo:

	Junho 2023	Junho 2022
IB - Índice de Basileia (PR/RWA)	14,17%	14,26%
	Prudencial	Prudencial
RWAcpad - Risco de Crédito	7.113.144	6.200.390
RWAopad - Risco Operacional	491.751	463.806
RWAjur1 - Taxa de Juros Prefixado	6.179	2.346
RWAjur2 - Taxa dos Cupons de Moedas Estrangeiras	2.174	-
RWAjur3 - Taxa dos cupons de índices de preços	-	-
RWAjur4 - Taxa dos cupons de taxa de juros - TJLP	-	-
RWAacs - Preço de ações	-	-
RWacam - Ouro, Moeda Estrangeira e Variação Cambial	74.479	19.323
RWacom - Preços de mercadorias (commodities)	-	-
RWA - Ativos Ponderados pelo Risco	7.687.727	6.685.864
RBAN – Risco Banking	9.211	10.829
	Prudencial	Prudencial
PR Nível I – Capital Principal	980.709	845.261
PR Nível I – Capital Complementar	109.007	107.834
PR Nível II	0	0
PR - Patrimônio de Referência	1.089.716	953.095
	Prudencial	Prudencial
Fator F	8,00%	8,00%
PR mínimo requerido para o RWA - (RWA*Fator F)	615.018	534.869
Margem sobre o PR requerido - (PR - RWA*Fator F)	474.698	418.226
PR Mínimo requerido p/RWA + RBAN - ((RWA*Fator F) + RBAN)	624.229	545.698
Margem sobre o PR considerando a RBAN - (PR - ((RWA*Fator F) + RBAN))	465.487	407.397
Adicional de Capital Principal - (ACP)	192.193	167.147
Margem sobre o PR considerando a RBAN e o Adicional de Capital Principal - (PR - ((RWA*Fator F) + RBAN) + ACP)	273.294	240.251

38 Informações sobre coligadas e controladas do Banco Sofisa S.A.

As principais informações das sociedades coligadas e controladas diretas e em conjunto pelo Sofisa são assim demonstradas:

Controladas diretas	Número ações/cotas	% Participação	31/12/2022		30/06/2023			
			Patrimônio líquido	Valor contábil investimentos	Eventos no semestre	Resultado no semestre	Equivalência patrimonial	Valor contábil investimentos
Sofisa S/A Crédito Financiamento e Investimento	7.500.000	100,00%	26.534	26.534	-	817	817	27.351
Sata Sociedade Assessoria Técnica Adm Ltda (a)	65.735.177	99,98%	45.562	45.553	(416)	1.121	1.121	46.258
Sofisa Corretora de Seguros Ltda (b)	209.999	94,99%	1.122	1.065	(617)	4.535	4.308	4.756
Total Controladas diretas			73.218	73.152	(1.033)	6.473	6.246	78.365

Coligadas / Controladas indiretas	Número ações/cotas	% Participação	31/12/2022		30/06/2023			
			Patrimônio líquido	Valor contábil investimentos	Eventos no semestre	Resultado no semestre	Equivalência patrimonial	Valor contábil investimentos
EM2104 Participações S/A	10.536.582	19,81%	(5.054)	(1.001)	-	(7.823)	(1.550)	(2.551)
Eco Beach Empreendimento Imobiliário Ltda (c)	10	0,01%	4.604	1	-	(16)	-	1
Total Coligadas / Controladas indiretas			(450)	(1.000)	-	(7.839)	(1.550)	(2.550)

Controladas diretas no exterior	Número ações/cotas	% Participação	31/12/2022		30/06/2023			
			Patrimônio líquido	Valor contábil investimentos	Eventos no semestre	Resultado no semestre	Equivalência patrimonial	Valor contábil investimentos
Sofisa Investment Ltd	5.000.000	100,00%	295	295	-	(55)	(55)	240

(a) O evento ocorrido no semestre da controlada Sata Sociedade Assessoria Técnica Adm. Ltda. trata-se de distribuição de dividendos.

(b) O evento ocorrido no semestre da controlada Sofisa Corretora de Seguros Ltda. trata-se de distribuição de dividendos.

(c) A empresa Eco Beach Empreendimento Imobiliário Ltda. é controlada indireta por meio da empresa Sata Sociedade Assessoria Técnica Adm. Ltda.

39 Partes relacionadas

O Sofisa e suas empresas coligadas e controladas mantêm transações entre si, as quais foram eliminadas na consolidação.

Os saldos de tais operações do Sofisa com suas controladas, diretas, indiretas, coligadas e pessoal chave da administração estão apresentados abaixo:

	Ativos / (passivos)		Receitas / (despesas)	
	30/06/2023	31/12/2022	30/06/2023	30/06/2022
Depósitos à vista	(630)	(422)	-	-
Sofisa S/A Crédito Financiamento e Investimento S/A (a)	(65)	(13)	-	-
Sata Sociedade Assessoria Técnica Adm Ltda (a)	(102)	(29)	-	-
Eco Beach Empreend. Imobiliários Ltda (b)	(17)	(2)	-	-
Sofisa Corretora de Seguros Ltda (a)	(60)	(290)	-	-
Controladores e pessoal-chave da Administração	(386)	(88)	-	-
Depósitos interfinanceiros	(8.350)	(8.361)	(521)	(435)
Sofisa S/A Crédito Financiamento e Investimento S/A (a)	(8.350)	(8.361)	(521)	(682)
Depósitos a prazo	(152.626)	(140.224)	(10.824)	(12.532)
Sata Sociedade Assessoria Técnica Adm Ltda (a)	(3.657)	(3.954)	(255)	(149)
Eco Beach Empreend. Imobiliários Ltda (b)	(1.720)	(1.644)	(106)	(229)
Sofisa Corretora de Seguros Ltda (a)	(5.508)	(7.797)	(296)	(161)
SPE Premium I Empreend. Imobiliários Ltda (b)	(118)	(163)	(9)	(15)
Controladores e pessoal-chave da Administração	(141.623)	(126.666)	(10.158)	(11.978)

A saber:

- (a) Controladas – direta
- (b) Controladas – indireta

O controlador do Banco tem participação no *Sunstate Bank*, empresa sediada em Miami, Flórida, Estados Unidos da América, o qual em 30 de junho de 2023 e 2022, não possui operações em aberto com o Banco Sofisa, assim como não ocorreram quaisquer transações no período.

a. Remuneração da Administração

A remuneração máxima aprovada em Assembleia para o semestre findo em 30 de junho de 2023 foi de R\$ 8.365 de remuneração fixa (R\$ 7.240 em 30 de junho de 2022) e R\$ 21.102 (R\$ 5.015 em 30 de junho de 2022) de remuneração variável, tendo sido distribuído aos administradores no semestre o montante de R\$ 28.497 (R\$ 13.078 em 30 de junho de 2022) da seguinte forma:

	30/06/2023			
	Conselho de Administração	Diretoria Estatutária	Comitê de Auditoria	Totais
Honorários /salários	1.918	4.265	180	6.363
Gratificações / PLR	-	16.613	-	16.613
Encargos Sociais (INSS + FGTS s/honorários)	431	5.050	40	5.521
Total	2.349	25.928	220	28.497

	30/06/2022			
	Conselho de Administração	Diretoria Estatutária	Comitê de Auditoria	Totais
Honorários /salários	1.747	3.876	163	5.786
Gratificações / PLR	-	5.758	-	5.758
Encargos Sociais (INSS + FGTS)	393	1.104	37	1.534
Total	2.140	10.738	200	13.078

Os benefícios de curto prazo a administradores estão representados basicamente por ordenados, salários e contribuições para a seguridade social, licença remunerada e auxílio-doença, participação nos lucros e bônus (se pagáveis no exercício de doze meses após o encerramento do exercício) e benefícios não-monetários (tais como assistência médica e automóveis).

b) Benefícios Pós-emprego

O Sofisa e suas controladas diretas e indiretas não possuem planos de benefícios pós-emprego.

c) Participação acionária

Em 30 de junho de 2023 e 2022, os membros do Conselho de Administração, Controladores e Diretoria possuem a seguinte participação acionária no Sofisa:

	Ações Ordinárias	Ações Ordinárias (%)	Ações Preferenciais	Ações Preferenciais (%)	Total de Ações	Total de Ações (%)
Administradores						
Controladora	80.900.690	83,28%	23.315.309	57,78%	104.215.999	75,80%
Conselho de Administração	8.120.854	8,36%	2.551.616	6,32%	10.672.470	7,76%
Outros (pessoas vinculadas ao controlador)	8.118.606	8,36%	14.485.046	35,90%	22.603.652	16,44%
Total	97.140.150	100,00%	40.351.971	100,00%	137.492.121	100,00%

"Quantidades expressas em milhares de ações"

40 Outras informações

a. As responsabilidades por avais, fianças e outras garantias prestadas totalizam R\$ 22.495 em 30 de junho de 2023 (R\$ 44.170 em 31 de dezembro de 2022), tendo sido registrada reversão de provisão de R\$ 139 no resultado do semestre. No semestre, as receitas auferidas com avais, fianças e garantias prestadas foi de R\$ 729 (R\$ 295 em 30 de junho de 2022).

b. As fianças passivas associadas as garantias financeiras prestadas estão demonstradas conforme abaixo:

RATING	RISCO	PROV.(%)	PROV.(R\$)
A	22.356	0,5%	112
H	139	100,0%	139
TOTAL	22.495		251

Os valores de provisão correspondente a fiança estão registrados na rubrica provisão para garantias prestadas (nota explicativa nº 20).

- c. O Sofisa e suas controladas possuem contratos de seguros vigentes, em montante julgado suficiente para cobertura de sinistros sobre o imobilizado e responsabilidade civil em 30 de junho de 2023.
- d. Acordo de compensação e liquidação de obrigações - O Sofisa possui acordo de compensação e liquidação de obrigações no âmbito do Sistema Financeiro Nacional, em conformidade com a Resolução CMN nº 3.263/05, resultando em maior garantia de liquidação de seus haveres para com as instituições financeiras as quais possuam essa modalidade de acordo.
- e. O Sofisa possui agência matriz na Alameda Santos, 1.496 - São Paulo/SP, e agências em São Bernardo do Campo/SP na Rua José Versolato, 111, Sala 2401 Pav 23 Bloco B – Centro, em Guarulhos/SP na Rua Diogo Farias, 181, Sala 202 – Centro, em Campinas/SP na Av. José Bonifácio Coutinho Nogueira, 150, em Belo Horizonte/MG na Rua Rio de Janeiro, 2.702, no Rio de Janeiro/RJ na Avenida Rio Branco, 1, em Curitiba/PR na Rua Comendador Araujo, 565, em Goiânia/GO na Av. T-10, lote 09/02, em Porto Alegre/RS na Avenida Carlos Gomes, 777 – Conj. 1103, em Fortaleza/CE na Av. Santos Dumont, 2.456, em Recife/PE na Rua Antonio Lumack do Monte, 128, em Ribeirão Preto/SP na Av. Presidente Getúlio Vargas, 2001, em Barueri/SP na Alameda Rio Negro, 967, em Manaus/AM na Rua Theomario Pinto da Costa, 82, em Sorocaba/SP na Av. Antonio Carlos Comitê, 540, em Londrina/PR na Rua Ayrton Senna da Silva, 550 SL. 1504, em Bauru/SP na rua Luso Brasileira, 4 – 44 – salas 507 e 508, bairro Jardim Estoril IV – 17016-230, em Blumenau/SC na rua Sete de Setembro, 777 – sala 816, bairro Centro – 89010-203, em São José do Rio Preto/SP, na rua Jair Martins Mil Homens, 500 – salas 1.304 e 1.305, bairro Vila São José – 15090-080 e em Salvador/BA, na Rua Ewerton Visco, 290 – salas 717 e 718, bairro Caminho das Árvores – 41820-022.
- f. O Sofisa possui rating AA- (bra) Longo prazo e F1+ (bra) Curto prazo da agência Fitch Ratings avaliado em abril de 2023; AA-.Br (nacional) e Ba2 (global) da agência Moody's Investor Service, avaliados respectivamente em abril de 2022 e novembro de 2022; BB- (global) e br.AA+ da agência S&P Global, avaliados em dezembro de 2021; e rating Baixo Risco para Médio Prazo 1 pela agência de classificação de risco RISKbank, avaliado em abril de 2023.

41. Impactos da COVID-19

O Banco Sofisa manteve as projeções de crescimento, e acompanhando a recuperação de faturamento dos principais setores da Economia, conseguiu atingir os objetivos de crescimento e manter os índices de qualidade da carteira de crédito para o semestre findo em 30 de junho de 2023.

42. Resultados recorrentes e não recorrentes

Conforme Resolução BCB nº 2 de 2020 o Banco Sofisa não apresentou resultado que não esteja relacionado com sua atividade típica e que não esteja previsto para ocorrer nos exercícios futuros.

43. Gestão de aspectos Ambientais, Sociais e de Governança Corporativa (ESG – *Environmental, Social and Corporate Governance*)

O Banco Sofisa, sob diretrizes de seu código de ética, tem o compromisso de seguir padrões éticos regidos pelos valores e princípios de responsabilidade socioambiental, com a promoção e incentivo de ações para o desenvolvimento sustentável.

O Banco Sofisa pratica, incentiva e valoriza a responsabilidade socioambiental, buscando alinhar seus objetivos empresariais com os interesses da comunidade em que atua. Para que isso seja possível, o Banco Sofisa foca em seriedade no trato dos negócios, com respeito absoluto aos compromissos que assume; opera dentro dos limites da legislação e das normas externas e internas aplicáveis às suas atividades; faz respeitar seu Código de Ética, zelando por sua atualização, frente às transformações por que passa a sociedade; tem sempre presente os interesses maiores do país e da comunidade em que atua, para este fim adotando regras, meios, atividades e programas compatíveis com suas preocupações de ordem social e com as melhores práticas mundiais concernentes à sustentabilidade e à governança corporativa.

A seguir as ações ESG implementadas no 1º semestre de 2023:

SOCIAL

“PARA OS COLABORADORES”

➤ DESENVOLVIMENTO DE PESSOAS, BEM-ESTAR E SAÚDE

Corrida do Dia das Mães

No dia 13 de maio, em comemoração ao Dia das Mães, o Sofisa promoveu uma corrida noturna muito especial na Praça Charles Miller, convidando as mães que trabalham no Sofisa para um tempo de lazer e cuidar da saúde.

Programa Acolha sua mente

No mês de junho de 2023, o Sofisa iniciou o Programa Acolha sua mente em parceria com a Galcorr, para um grupo de 30 colaboradores inscritos que apresentaram interesse em participar.

O cronograma de 8 semanas, com o acompanhamento de um psicólogo, aborda os temas de autoconhecimento e autocuidado para lidar com as emoções, reconhecendo os próprios limites e comunicação assertiva.

eNPS

No primeiro semestre, o Sofisa fez a pesquisa do eNPS (Employee Net Promoter Score) que é o índice que mensura a lealdade e engajamento dos colaboradores com a empresa. O resultado foi de 74 pontos, enquadrando o Banco Sofisa na “Zona de Perfeição”. O engajamento dos colaboradores respondentes foi de 93%. Este resultado demonstra que estamos no caminho certo e que queremos continuar evoluindo.

Feira de Recrutamento e Carreira da FEA – USP

Em maio de 2023, o Banco Sofisa marcou presença na Feira de Recrutamento e Carreira da Faculdade de Economia e Administração na Universidade de São Paulo (FEA – USP), que recebeu mais de 5 mil estudantes dos cursos de Administração, Economia, Contabilidade e Atuária.

Na oportunidade, o Sofisa divulgou os seus programas de estágio e trainee, reforçando seu compromisso em ampliar cada vez mais os programas de capacitação profissional e oferecer oportunidade de trabalho.

“PARA A SOCIEDADE”

➤ AFESU

Em linha com o compromisso do Sofisa de incentivar a equidade de gênero e promover educação de qualidade para jovens em situação de vulnerabilidade, o Sofisa financiou um curso de Tecnologia da Informação para 90 meninas estudantes da AFESU, na faixa etária de 14 a 18 anos.

➤ DOAÇÕES

O Sofisa realizou doação de móveis para as instituições sem fins lucrativos, a seguir os detalhes das doações:

1) Em abril de 2023, para o Lar dos Desamparados, que atende idosos do sexo masculino, localizado na cidade de Agudos, estado de São Paulo.

2) Em maio de 2023, para o Lar Amigos de Jesus é uma associação religiosa, que atende crianças com câncer e outras doenças, localizado na cidade de Fortaleza, estado de Ceará.

GOVERNANÇA

➤ Rating

O Perfil financeiro do Banco Sofisa tem se consolidado ao longo dos anos, com resultado da resiliência da rentabilidade e qualidade dos ativos ofertados pela instituição. A “Fitch Ratings” elevou o Rating Nacional de Longo Prazo do nosso banco para ‘AA-(bra)’, de ‘A+ (bra)’, e elevou o Rating Nacional de Curto Prazo para ‘F1’+(bra)’, de ‘F1(bra)’.

➤ Prêmio Melhor Banco brasileiro

O Sofisa foi eleito o melhor banco brasileiro, segundo o Ranking Melhores Bancos do Mundo da revista Forbes.

A pesquisa foi realizada com 48 mil clientes bancários em 32 países, e o ranking listou um total de 405 instituições financeiras de todo o mundo. Foram avaliadas categorias como serviços digitais, atendimento ao cliente, assessoria financeira e confiança.

AMBIENTAL**➤ SARAS**

Em junho de 2023, o Sofisa atualizou o Sistema de Acompanhamento do Risco Ambiental, Social e Climático, denominado “SARAS”, visando aperfeiçoar o gerenciamento de riscos, combinando critérios de relevância e proporcionalidade para identificar os setores econômicos que apresentam maior sensibilidade aos riscos social, ambiental e climático.

➤ Kit de cartão Sustentável

Em maio de 2023, o Sofisa Direto migrou do KIT folheteria e plástico do cartão de crédito convencional para o kit sustentável. A folheteria é oriunda de madeira de reflorestamento legal com Selo FSC e o cartão produzido com material 100% reciclado.

William de Almeida
(Contador)

Silvia Scorsato
(Diretora Responsável pela Controladoria)

Diaulas Morize Vieira Marcondes Junior
(Diretor Executivo)

Gabriel Miguel Cezar
(Diretor Executivo)

Fabricio Costa Angelin
(Diretor Executivo)

Roberto Felix Oliveira de Souza
(Diretor Executivo)

Luiz Antonio Sacco
(Diretor Executivo)

Adelaide Campos Andreu Simoes
(Diretora Executiva)

Marcio Cecilio Santos
(Diretor Executivo)

Alexandre Burmaian
(Diretor Presidente)

Resumo do Relatório do Comitê de Auditoria

O Comitê de Auditoria (“Comitê”) do Banco Sofisa S.A. (“Banco”), cujo funcionamento é disciplinado pelo seu regimento interno, disponível no site www.sofisa.com.br/ri/ e pelas regulamentações do Banco Central do Brasil e da Comissão de Valores Mobiliários, tem como principais atribuições revisar, previamente à sua publicação, a qualidade e a integridade das demonstrações financeiras, acompanhar e avaliar os trabalhos das auditorias interna e independente e avaliar a qualidade e a efetividade do sistema de controles internos do Banco.

Em 31 de março de 2017 o Conselho de Administração reelegeu os Senhores Edson Luiz Domingues, Antonio Carlos Feitosa e Geraldo Lima Wandalsen para comporem o Comitê de Auditoria. Em 18 de agosto de 2017, através do Comunicado nº 31.102, o Banco Central do Brasil divulgou a aprovação dos eleitos para exercerem suas funções no Comitê de Auditoria do Banco.

As administrações do Banco e de suas subsidiárias são responsáveis por elaborar e garantir a qualidade e a integridade das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pelo Banco Central do Brasil, manter o sistema de controles internos efetivo e consistente, gerir e monitorar os riscos e zelar pela conformidade à regulamentação aplicável.

Atividades do Comitê de Auditoria no primeiro semestre de 2023

O Comitê reuniu-se regularmente com os administradores e gestores das principais áreas do Banco e com as auditorias interna e independente, com vistas a dar cumprimento às suas atribuições.

Controles internos e gerenciamento de riscos

Nas reuniões com os gestores das principais áreas operacionais e de governança do Banco foram analisadas e discutidas as principais mudanças organizacionais e aprimoramento de controles, bem como as providências dos gestores em relação aos apontamentos realizados durante os trabalhos das auditorias interna e independente ou em inspeções dos órgãos reguladores.

Com base nas informações colhidas nestas reuniões, nos relatórios emitidos pelas auditorias e pela área de controles internos, não foram constatadas falhas que pudessem distorcer significativamente as demonstrações financeiras do Banco.

Especificamente nas áreas de gerenciamento de riscos e *compliance*, a administração vem investindo fortemente com mudanças estruturais importantes, buscando, de forma progressiva, a efetividade.

Auditoria independente

A DELOITTE TOUCHE TOHMATSU Auditores Independentes Ltda. é a empresa responsável pela prestação de serviços de auditoria independente das demonstrações financeiras do Banco. Fizemos reuniões com representantes legais da Deloitte para abordar os assuntos pertinentes à execução de seus trabalhos, quais sejam: i) independência; ii) planejamento, identificação e avaliação dos riscos; iii) procedimentos de auditoria; e iv) conclusão e relatório sobre as demonstrações financeiras e outros relatórios regulamentares.

É do entendimento do Comitê que os procedimentos e extensão dos testes realizados pela auditoria independente foram adequados para fundamentar sua opinião sobre as demonstrações financeiras do Banco.

Auditoria interna

A auditoria interna vem sendo exercida desde 09.2013 pela PwC Auditores Independentes Ltda. O Comitê aprovou os planos de auditoria interna, realizou reuniões regulares com os seus representantes e acompanhou o desempenho e a efetividade de seus trabalhos.

Demonstrações financeiras

Com relação às demonstrações financeiras individuais e consolidadas de 30.06.2023 do Banco Sofisa, o Comitê reuniu-se com o responsável pela contabilidade para obter o entendimento do processo para elaboração destas demonstrações e das principais variações das contas patrimoniais e de resultado ocorridas no semestre. As políticas contábeis e a forma de apresentação das demonstrações financeiras foram também debatidas com os auditores independentes.

Conclusão

Embasado nas atividades descritas, consideradas as responsabilidades e limitações naturais do escopo de sua atuação, o Comitê recomenda ao Conselho de Administração a aprovação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas do Banco Sofisa S.A. relativas ao semestre findo em 30/06/2023.

São Paulo - SP, 16 de agosto de 2023.

Antonio Carlos Feitosa
Edson Luiz Domingues
Geraldo Lima Wandalsen